

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И.С. Ферова
подпись
« _____ » _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.07 «Финансы и кредит»

**БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ НАД ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ**

Научный
руководитель

подпись, дата

к.э.н., доцент С.В. Кропачев
должность, ученая степень

Выпускник

подпись, дата

Е.А. Журавлева

Красноярск 2017

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа по теме «Банковский контроль над легализацией доходов полученных преступным путем» содержит 86 страниц текстового документа, 2 приложения, 45 использованных источников.

ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ДОХОДОВ, БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ, ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ПРОГРАММА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ФАТФ, ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.

Объект исследования – ПАО АКБ «Росбанк».

Цели исследования:

- рассмотрение принципов борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем в Российской Федерации;
- изучение иностранного опыта по борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем;
- рассмотрение программы внутреннего контроля ПАО АКБ «Росбанк» направленного на борьбу с легализацией доходов полученных преступным путем;
- выработка мер и политики в проблеме легализации доходов полученных преступным путем.

В результате рассмотрения нормативной базы Российской Федерации по борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем, мирового опыта по борьбе с данной проблемой, программы внутреннего контроля ПАО АКБ «Росбанк» были определены структура и принципы борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем в мире и в России в частности, направления и аспекты деятельности ПАО АКБ «Росбанк» в данной области.

В итоге был разработан ряд рекомендаций и предложений способствующих повышению конкурентоспособности ПАО АКБ «Росбанк» на

мировом финансовом рынке посредством уменьшения доли проникающих в банк средств полученных преступным путем.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Экономико-правовые основы противодействия легализации преступных доходов	8
1.1 История развития российского законодательства по борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем	8
1.3 Опыт по противодействию легализации доходов в разных странах	20
1.4 Классификация направлений взаимодействия банков с органами финансового надзора и его актуализация для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	26
1.5 Основные направления борьбы с легализацией преступных доходов.....	32
2 Организация системы противодействия легализации доходов на примере Восточно- Сибирского филиала ПАО АКБ «Росбанк»	40
2.1 Характеристика ПАО АКБ «Росбанк».....	40
2.2 Политика банка в отношении легализации доходов полученных преступным путем ...	45
2.3 Основные проблемы организации работы по предотвращению проникновения и легализации доходов в ПАО АКБ «Росбанк»	61
3. Рекомендации по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов полученных преступным путем в ПАО АКБ «Росбанк»	64
3. 1 Основные признаки легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем	64
3.2 Организация работы в ПАО АКБ «Росбанк» по предотвращению проникновения и легализации доходов, полученных незаконным путем, и использования ПАО АКБ «Росбанк» в подозрительных и сомнительных операциях и сделках	71
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	75
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	78
ПРИЛОЖЕНИЕ А	83
ПРИЛОЖЕНИЕ Б	84

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день, проблема легализации (отмывания) денег стала одной из основных проблем глобального характера, к решению которых привлечены многие ведущие страны мира. На сегодняшний день прибыль, полученная преступным путём используются во многих целях, например: для покрытия затрат связанных с преступлениями, для инвестиционных вложений в сфере деятельности преступных организаций, для развития криминального бизнеса, для инвестирования в легальную экономику. Организованные преступные группы порождают не только проблему легализации доходов от несанкционированной деятельности, но и коррупцию на разных уровнях, с целью лоббирования своих интересов.

Все это создает опасность для общества, так как способствует укреплению и росту организованных преступных групп. Именно легализованный теневой капитал позволяет организованным группам приобретать собственность, участвовать и влиять на экономическую и политическую ситуацию в стране.

Процедура легализации средств или иного имущества полученного преступным путем требуется для того, чтоб в дальнейшем его можно было использовать без опасности быть разоблаченными. Таким образом, в наиболее общем виде легализацию определяют как сокрытие истинного источника получения доходов, подмена реальных сделок формальными, выдача «грязных» доходов за «чистые». Лицо, производящее легализацию средств стремится завуалировать, наделить правомерным статусом свои доходы.

Правомерность владения, пользования или распоряжения денежными средствами или иным имуществом зависит, прежде всего, от правомерности возникновения этих правомочий. Для этого необходимо скрыть подлинный

факт, ставший источником дохода (преступление), сфабриковать новый факт и увязать его с преступным доходом.

Тема противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, приобрела актуальность в связи со значительным объемом криминальных инвестиций, проникающих в легальную экономику нашей страны. Однако тенденция увеличения доли преступного капитала в экономике актуальна не только для России. Многократно возросшая в современном мире общественная опасность данного преступления вызывает озабоченность подавляющего большинства стран мирового сообщества. По мере глобализации мировой финансовой системы встает вопрос о необходимости координации усилий самых разных государств в противодействии отмыванию преступных доходов на международном уровне.

Целью исследования является рассмотрение принципов системы борьбы с легализацией доходов полученных преступным путем в Российской Федерации, изучение мирового опыта в данной сфере, определение тенденций развития средств борьбы с данной проблемой.

Для достижения цели были поставлены задачи исследования:

- исследовать историю развития российского законодательства по борьбе с легализацией незаконных доходов;
- раскрыть сущность и общественную опасность легализации доходов, полученных преступным путем;
- определить факторы, способствующие получению доходов преступным путем;
- исследовать правовой инструментарий противодействия отмыванию преступных доходов: формы и методы, применяемые государством с целью противодействия легализации преступных доходов;
- рассмотреть принципы функционирования системы по борьбе с легализацией преступных доходов в РФ;

- изучить политику ПАО АКБ Росбанк по противодействию легализации доходов полученных преступным путем

Объектом данной работы является легализация доходов полученных преступным путем, а так же средства борьбы с ней, существующие в банковской сфере, а так же на национальном и международном уровнях.

Предметом исследования выступают законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации, практика деятельности ПАО АКБ «Росбанк», теоретические и практические разработки в области противодействия легализации преступных доходов.

Дипломная работа состоит из трех частей. В первой теоретической части описывается сущность, рассматриваются предпосылки возникновения, и история развития на примере зарубежного и отечественного опыта в проблеме борьбы с легализацией доходов полученных незаконным путем, описывается действующая нормативная база. Во второй части дается общая характеристика ПАО «Росбанк», производится исследование системы внутреннего контроля, используемой в «Росбанке», политики банка в отношении данного вопроса. В третьей главе делаются выводы о эффективности системы внутреннего контроля, выносятся предложения по проблеме исследования

Теоретико-методологической основой работы явились нормативно – правовые акты, монографии российских специалистов, материалы периодической печати, посвящённые проблемам противодействия отмывания денег и финансирования терроризма.

Эмпирическую базу исследования составили данные Счётной Палаты РФ, Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг), Министерства внутренних дел РФ.

1 Экономико-правовые основы противодействия легализации преступных доходов

1.1 История развития российского законодательства по борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем

История борьбы с «отмыванием» денежных средств в России уходит корнями в начало 1990-х гг. Это время ознаменовалось криминализацией экономики, ростом коррупции и вывоза капитала, в результате чего страна теряла инвестиционные ресурсы, необходимые для развития экономики. Оказавшись в силу исторического развития в «хвосте» процесса борьбы с легализацией доходов, Россия была вынуждена в срочном порядке принять специальный нормативный акт, поскольку отсутствие внятного законодательства и системы контроля наносило урон не только политическому имиджу государства, но и его экономике, лишая российские структуры доступа на мировые финансовые рынки, поскольку западные банки отказывались работать с деньгами сомнительного происхождения. Так что под угрозой срыва оказывались и кредитные линии, и прохождение расчетов с иностранными контрагентами.¹

Вследствие этих законодательных провалов в июне 2000 года Россия попала в «черный список» ФАТФ - международной организации по борьбе с отмыванием «грязных» денежных средств (Financial Action Task Force, FATF), в котором фигурируют государства, не принимающие меры по борьбе с отмыванием преступных доходов, и к ней могли быть применены экономические санкции. Правда, карательные меры так и остались на бумаге,

¹ Кернер Х.Х. Отмывание денежных средств. М.: Международные отношения. 2007.

хотя исключение России из упомянутого списка ФАТФ последовало лишь в октябре 2002 г. А в 2003 г. стала полноправным членом FATF.²

Однако, вследствие этого, в стране был оперативно разработан и принят Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ, который вступил в действие с 1 февраля 2002 года, а также приведены в соответствие с ним другие нормативные акты. Указом Президента России «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 1 ноября 2001 года № 1263 был образован новый федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и координирующий деятельность в этой сфере других федеральных органов исполнительной власти, - Комитет Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ).³

Перед банками как наиболее типичными представителями организаций, которые совершают операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю, встала непростая дилемма - как не нарушить нормы законодательства и в то же время не потерять доверие клиентов, которые ведут законную по экономической сути деятельность. Для эффективной борьбы с легализацией криминальных доходов и для реализации программы контроля одних поправок в законодательстве недостаточно - необходимо его эффективное исполнение, что оказалось невозможным без специально разработанных или настроенных для данной цели средств автоматизации. Задача эта не такая уж простая: закон имел нечёткие, расплывчатые формулировки и «оценочный» характер, к тому же каждая кредитная организация является уникальной в своём роде - со специфическим набором

² Иванов Э.А. Система международно - правового регулирования борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем: дис. док- ра юрид. наук. М., 2004.

³ Гамза В.А., Ткачук И.Б. Банк как субъект борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов//Банковское дело.№5.2006.

операций и направлениями бизнеса, со своей структурой клиентской базы и контрагентов, с индивидуально разработанными правилами внутреннего контроля и системой мер для противодействия легализации доходов.

С точки зрения специалистов по автоматизации, проблема усугублялась также тем, что в законодательной базе прописаны наиболее типичные виды операций для банковской деятельности. А значит резко возрастал объем документов, которые необходимо подвергать проверке. После нехитрого сравнения с аналогичной практикой других стран становится очевидным, что принятые у нас законы являются «слепок» западных образцов. Но на Западе понятие «отмывание денежных средств» подразумевает борьбу именно с особо опасными преступлениями. Например, Швейцария, которая борется с этим явлением подчёркнуто шумно и жёстко, не считает уголовным преступлением уклонение от налогов - соответственно, по её законам речи об отмывании здесь идти не может. Даже США, которые всегда преследовали собственных неплательщиков налогов, стали проявлять в этом вопросе большую мягкость. А если судить по нашему законодательству, то все преступления в этой сфере равноопасны. Денежные средства организованных преступных группировок, полученные от торговли оружием, наркотиками, от терроризма и прочего, у нас иногда путают просто с вывозом капитала или с уходом от налогообложения.

Принятые в России упомянутые нормативные документы стали первым этапом в развитии этого специфического сегмента национальной законодательной базы. Сделанные шаги были по достоинству оценены мировым сообществом. Россию с официальным визитом посетила комиссия ФАТФ, в состав которой вошли представители США, Франции, Германии и Швеции. В ходе визита эксперты ФАТФ провели встречи с сотрудниками органов законодательной и исполнительной власти, правоохранительных структур, а также посетили ряд коммерческих банков.

Сфера применения Закона № 131-ФЗ стала гораздо шире: был дополнен список операций, распространяющихся на деятельность, которая связана с

финансированием терроризма и экстремизма, и подлежащих обязательному контролю. Теперь законодательно установлено, что если одной из сторон операции является лицо, подозреваемое в причастности к террористической деятельности, такая операция подлежит обязательному контролю. Кроме того, введено новое обязательное требование к банку - приостанавливать финансовую операцию на два дня в случае, когда одной из сторон является лицо, причастное к террористической деятельности. Не менее важными полномочиями наделяются и кредитные учреждения: теперь они обладают правом отказывать в открытии банковского счета лицам, не желающим предоставлять сведения, необходимые для осуществления программы контроля, а также тем лицам, в отношении которых имеются данные о причастности к террористической деятельности. Все эти меры позволят банкам более тщательно подходить к формированию клиентской базы, соблюдая чистоту своих намерений.⁴

К сожалению, участники банковского рынка, а также сектора его автоматизации имели в своём распоряжении слишком короткий срок для того, чтобы полностью реализовать в системе внутреннего контроля усложнённые и расширенные законодательные требования. Например, наиболее существенным дополнением в Законе можно считать закрепление такой нормы, как выявление операций с лицами, причастными к террористической деятельности. Согласно пункту 2 Статьи 6 Федерального закона соответствующий список операций и лиц устанавливается Правительством Российской Федерации, которое, в свою очередь, 18 января 2003 г. приняло Постановление № 27, определяющее, что такой перечень составляет КФМ, и он же доводит его непосредственно до организаций, которые осуществляют операции с денежными средствами. До сих пор этот список неизвестен ни банкам, ни другим участникам рынка.

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Летом 2005 г. президент РФ Владимир Путин утвердил Концепцию национальной стратегии противодействия легализации доходов и финансированию терроризма. В 2005 г. ФСФМ было возбуждено 800 уголовных дел, связанных с отмыванием денежных средств и передала в правоохранительные органы России дела на сумму около 20 млрд. долл. Так же, ФСФМ представила пятилетний план действий по выполнению данной Концепции. План предполагает четыре основных направления деятельности финансовой разведки России - дальнейшее развитие законодательной базы борьбы с преступными доходами; совершенствование связей финансовой разведки с правоохранительными органами; повышение профессиональной подготовки и переподготовки специалистов, в том числе следователей и прокуроров, и укрепление международного сотрудничества.⁵

Сегодня международное сообщество признало, что Россия на деле проводит большую работу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем.

В последние годы в России был предпринят ряд шагов, направленных на создание системы борьбы с «отмыванием» денежных средств.

Во многом этому способствовало принятие в 2001 г. закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем». Поскольку «отмывание» преступных доходов проводится в основном с использованием организаций, осуществляющих операции с денежными средствами, закон, в первую очередь, направлен на получение и анализ информации из этих организаций о финансовых операциях, которые могут быть связаны с «отмыванием» денежных средств. В законопроекте определялся перечень операций, подлежащих обязательному контролю, а также организаций, которые обязаны информировать уполномоченный орган об этих операциях. К таким организациям относятся кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые и лизинговые

1. ⁵ www.archive.fedsfm.ru

компании, организации почтовой, телеграфной связи и иные некредитные организации, осуществляющие перевод денежных средств, а также ломбарды. По закону предусматривался единый для физических и юридических лиц размер, свыше которого операции подлежат обязательному контролю - 600 тысяч рублей (либо аналогичная сумма в иностранной валюте).

Однако, несмотря на принятие этого закона, проблем остаётся немало. Счётная палата РФ проводит работу по проверке реализации законодательства о борьбе с отмытием доходов, полученных преступным путем, в банковской системе. Глава контрольного ведомства высказал мнение, что российское законодательство пока не обеспечивает достаточной прозрачности функционирования банковской системы. В частности, ещё не удаётся поставить надёжный заслон на пути осуществления такого распространённого вида сомнительных финансовых операций, как «обналичивание».

Существует необходимость усовершенствования законодательства по противодействию отмытию преступных доходов. Ведется работа над уточнениями к Закону «О противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Банки обязаны идентифицировать клиента при осуществлении операций с денежными средствами в наличной форме с использованием программно-технического оборудования, электронных кассиров, банкоматов и других программно-технических комплексов (за исключением операций с использованием платёжных карт) независимо от размера операций. Ранее это требование действовало только на операции с суммой не менее 600 тыс. рублей (в любой валюте). Также исчезла оговорка, позволявшая не проводить идентификацию, если такие платежи осуществляются на счёт, открытый в банке-нерезиденте. Прописываются и требования к действиям банкиров, когда им не удаётся в срок идентифицировать клиента.⁶

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмытию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

1.2 Сущность и условия отмывания денежных средств в РФ

Легализация (отмывание) – это процесс, посредством которого преступно полученные доходы вливаются в законный денежный оборот, при этом реальные источники и каналы поступления таких доходов (денежных средств) тщательно скрываются от постороннего внимания. Отмыванием денежных средств занимаются организованные криминальные структуры, целью которых является как дальнейшее финансирование преступной деятельности, так и получение возможности использования незаконно полученных средств в различных целях. Реальные (незаконные) источники доходов в процессе их получения и легализации во многих случаях могут прикрываться вполне законной с виду деятельностью, а могут также сосуществовать с ней параллельно. Легализованные «грязные» денежные средства абстрагируются в процессе отмывания от источника своего незаконного происхождения и становятся, таким образом, частью легальной экономики.

Отмывание денежных средств не ограничивается наркобизнесом и терроризмом, в котором задействованы большие суммы наличных денежных средств. Незаконная торговля оружием, радиоактивными материалами, организованная преступность, нелегальная финансовая деятельность, подпольное производство алкоголя, мошенничество, похищение людей, терроризм, расхищение государственных средств и фондов – все это и многое другое создает более чем благоприятные условия для возникновения значительных нелегальных капиталов. Наличие таких денежных средств в стране признается международным сообществом как вполне достаточное условие для широкомасштабных криминальных финансовых операций.

Вопрос о практике отмывания денежных средств, означающей легализацию доходов, полученных преступным или незаконным путём, приобрёл в России особую остроту. Без решения этого вопроса невозможно продолжение в стране экономических реформ. Наиболее серьёзное

беспокойство вызывают масштабы, которые приобрело отмывание денежных средств, и тот урон, который наносит эта практика экономике и обществу. Отмывание денежных средств тесно связано с такими явлениями, как коррупция, бегство капитала, использование офшоров российскими компаниями и банками для сокрытия прибыли и ухода от налогов. Отмывание денежных средств стало одним из главных факторов неблагоприятного инвестиционного климата в России, препятствующего притоку инвестиций в экономику.

На этом фоне увеличивается и число выявленных случаев совершения легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путём. По данным экспертов ООН, годовой оборот организованной преступности составляет около 870 млрд. долларов, из них более 1/3 – это средства, полученные от незаконного оборота наркотиков. Такие суммы ежегодно «отмываются» криминальными экономическими структурами. В новейших исследованиях отмечается связь этого процесса с особенностями экономики, а «отмывание» рассматривается как одно из основных направлений деятельности организованной преступности.

Основные задачи в сфере борьбы с отмыванием денежных средств включают в себя⁷:

- 1) разработка правовой базы для борьбы с отмыванием денежных средств, ее увязка с другими разделами российского законодательства;
- 2) формирование адекватной административной системы, включая выделение координирующего органа в сфере борьбы с отмыванием денежных средств;
- 3) укрепление надзора за финансовыми институтами, позволяющего контролировать незаконные или сомнительные сделки;

⁷ Антипова О.Н. Борьба с отмыванием денежных средств: международный опыт и уроки для России, М: 2006г. - 223с

4) расширение сотрудничества России с международным сообществом с целью предотвращения практики отмыwania денежных средств;

5) всемерное использование международного опыта в разработке эффективных механизмов борьбы с отмыwанием денежных средств;

Схема способов и условий отмыwania денежных средств представлена в приложении А. Традиционно процесс отмыwania денежных средств состоит из трех этапов⁸:

На первом этапе (этап размещения) происходит размещение незаконных доходов в финансовых институтах.

Второй этап (этап расслоения) заключается в проведении финансовых операций, целью которых является сокрытие преступного происхождения доходов.

На третьем этапе (этап интеграции) «очищенный» капитал возвращается преступнику в виде денежных средств, имущества или имущественных прав. Классические схемы отмыwania денежных средств включают в себя использование операций с наличностью, злоупотребления услугами банковских и других финансовых институтов, операции с дорогостоящим движимым и недвижимым имуществом, азартные игры. В последние годы широкое распространение получили схемы с вовлечением офшорных финансовых компаний, сети Интернет, кредитных карт, небанковских («альтернативных») систем перевода денежных средств и международной торговли товарами и услугами.

Для отмыwania денежных средств могут использоваться как местные, так и иностранные юридические и физические лица. Внутри страны может также отмыwаться иностранный капитал, особенно в тех случаях, когда страна обладает слабой системой противодействия отмыwанию денежных средств. Для операций по отмыwанию денежных средств могут целенаправленно

⁸ Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – М.:Волтерс Клувер, 2011 г. – 339 с.

использоваться или создаваться финансовые и нефинансовые институты. Глобализация финансовых рынков постепенно стирает границы между внутренними и внешними источниками незаконного капитала, схемами его отмыwania независимо от места преступления или получения дохода от незаконной деятельности. Развитие рынка финансовых услуг, усиливая взаимосвязь между различными финансовыми институтами, позволяет использовать практически любой из них для отмыwania денежных средств.

Среди экономических особенностей России, способствующих отмыванию денежных средств, можно выделить следующие⁹:

1) Высокая доля неофициальных доходов населения и бизнеса, существование параллельной экономики или «чёрного рынка».

2) Несовершенство механизмов контроля и мониторинга за деятельностью финансовых институтов, несоблюдение международных стандартов регулирования финансовой деятельности, разработанных специализированными международными организациями.

3) Распространение коррупции среди государственных исполнительных, правоохранительных и судебных органов власти.

4) Существование внутри страны «зон свободной торговли», обладающих льготным порядком регулирования операций и контроля за деятельностью институтов.

5) Невозможность или ограничение возможности обмена финансовой информацией с иностранными правоохранительными органами.

6) Неадекватная процедура учреждения финансовых и нефинансовых институтов, открытия филиалов за пределами страны и лицензирования финансовой активности, не учитывающая или учитывающая не в должной мере необходимость идентификации реальных собственников/владельцев компаний (особенно когда владение может осуществляться путем номинального держания).

⁹ Шевлоков В. Финансовый контроль как функция финансового управления // Финансы. №1. 2004 – 39с

7) Просчёты в регулировании валютнообменных операций и иных операций с наличными денежными средствами. Широкое использование предприятиями банками операций с вовлечением офшорных компаний.

8) Существование анонимных денежных счетов и финансовых инструментов, включая акции и облигации, по которым допустима выплата средств «на предъявителя».

В странах с переходной и развивающейся экономикой, отличающихся масштабным уклонением от уплаты налогов, процесс отмывания денежных средств тесно связан с оттоком капитала. Отмывание средств от неуплаты налогов отличается от «классических» операций по отмыванию денежных средств тем, что в данном случае доходы могут быть получены законным путём. Проводимая странами с переходной и развивающейся экономикой либерализация межграничных потоков капитала, приватизация предприятий государственного сектора, снятие таможенных ограничений при вступлении в ВТО, ускоренное реформирование финансовой системы облегчают отмывание денежных средств в условиях недостаточно совершенного законодательства и органов регулирования.

Значительный ущерб от операций по отмыванию денежных средств настоятельно требует принятия специальных мер на государственном уровне. Наиболее заметные последствия отмывания денежных средств включают в себя следующие моменты¹⁰:

1) Криминальный мир получает возможность формально на законных основаниях использовать доходы от незаконных операций и тем самым расширять и постепенно легализовывать свою деятельность. Это приводит к росту политического влияния криминальных структур, противодействию укреплению системы регулирования и законодательства;

¹⁰ Дыбаль Е.П. Административно правовые аспекты нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации преступных доходов // Закон и право. – 2010. №11. – С. 106-109.

2) Стимулируется развитие коррупции в государственном секторе и правонарушений в финансовой системе. Большие объёмы капитала, вовлечённого в операции по отмыванию денежных средств, подрывают устойчивость финансовых рынков;

3) Государство недополучает часть налогов, усиливаются диспропорции в распределении налогового бремени и социальная дифференциация.

1.3 Опыт по противодействию легализации доходов в разных странах

Великобритания

Великобритания стала первой европейской страной, ратифицировавшей в 1990 г. Конвенцию Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации преступных доходов. В 1993 году в Великобритании был принят Закон об уголовной ответственности за действия по легализации доходов, полученных в результате совершения любого преступления, и Положение о противодействии отмыванию доходов, которое определило процедуры внутреннего контроля, включающие идентификацию клиентов, учет сомнительных операций клиентов, внутреннее информирование уполномоченных сотрудников о сомнительных операциях клиентов, обмен информацией в целях выявления и предупреждения отмывания доходов. В соответствии с данными документами сотрудник учреждения финансово-кредитной системы обязан сообщить в компетентные органы о совершаемой клиентом операции, если у данного сотрудника есть подозрения, что операция клиента направлена на легализацию средств, приобретенных преступным путем, или сумма по ней превышает установленное пороговое значение.

Эффективность системы противодействия легализации незаконных доходов Великобритании обусловлена обязанностью учреждений финансово-кредитной системы информировать о сомнительных операциях своих клиентов уполномоченные государственные органы (данная обязанность возлагается на инспекторов по противодействию отмыванию доходов (money laundering reporting officer)).

Более того, неинформирование уполномоченных государственных органов или какое-либо иное бездействие финансовых учреждений,

вследствие которого стала возможной легализация незаконно полученных средств, является в Великобритании уголовным преступлением.

В том случае, если физические лица знают или подозревают, что денежные средства являются доходом от уголовных преступлений, и не сообщают об этом в соответствующие государственные органы, данные физические лица могут быть привлечены к уголовной ответственности. Так, за недонесение о ставших известными операциях по отмыванию доходов предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 5 лет¹¹.

Швейцария

В Швейцарии финансовой разведкой занимаются три структуры:

- 1) Специальный отдел Министерства финансов;
- 2) Финансовая полиция, действующая в составе Министерства внутренних дел Швейцарии;
- 3) Служба по борьбе с отмыванием доходов, являющаяся автономным подразделением федеральной полиции.

Одной из мер, на которые пошли власти Швейцарии для пресечения попыток граждан других стран по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, можно назвать введение в 2001 г. запрета счетов, которые открывались и функционировали без появления их владельцев. Ранее такие счета открывались, в частности, швейцарским адвокатом на основании его заявления о том, что он открывает счет для своего клиента, при этом не называя его имени. В настоящее время возможно открыть счет только при указании владельца счета и суммы денежных средств, размещенных на нем. При этом данная информация является доступной исключительно для директора банка и старшего банковского клерка.

¹¹ Вече М. – пер. с англ.// Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // Рекомендации ФАФТ.- 2012 г. – С. 176.

Законодательство Швейцарии не содержит строгих требований, обязывающих банковских служащих сообщать правоохранным органам о сделках, в отношении которых есть основания полагать, что они совершаются в целях легализации незаконных доходов.

Клиент швейцарского банка имеет возможность укрывать находящиеся на счете денежные средства от налогообложения. Причиной тому служит особенность законодательства Швейцарии, состоящая в том, что налоговые органы по собственной инициативе не вправе возбудить дело об уклонении от налогообложения. Основанием для контролирующих органов получить информацию о денежных средствах на счете физического лица может являться только наличие уголовного преступления, совершенного данным физическим лицом – владельцем счета в целях сокрытия своего дохода. При этом владелец счета вправе в судебном порядке обжаловать решение прокуратуры о выдаче информации о денежных средствах, размещенных на его счете в банке.¹²

Германия

В Германии в сфере противодействию отмыванию доходов действует Закон о выявлении доходов, полученных преступным путем, а также Закон о борьбе с торговлей наркотиками и другими формами организованной преступности, внесший в Уголовный кодекс ФРГ поправки, в соответствии с которыми отмывание доходов названо преступлением.

Согласно законодательным актам, преступлением, называемым «легализация незаконно полученных доходов», является укрытие или попытка создания ложных источников происхождения материальных ценностей, таких как: денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы или камни, полученные в результате совершения преступлений, которые караются лишением свободы на срок более одного года, а также

¹² Ревенков П.В, Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: КНОРУС, ЦИПСИР; Москва; 2012 - 253

препятствие или прямое противодействие розыску, изъятию и конфискации таких материальных ценностей.

Закон о выявлении доходов, полученных преступным путем, установил требования обязательной идентификации клиентов, хранения соответствующей информации в архивах организаций, сообщения о подозрительных операциях в правоохранительные органы и организации внутреннего контроля во всех институтах кредитнофинансовой сферы страны.

Выполнение данных обязанностей возложено на определенный круг субъектов, который законодательно разделен на две группы. В первую группу входят банки и небанковские финансовые институты, а также Федеральная почтовая служба, во вторую группу включены другие предприятия и учреждения, а также компетентные физические лица, к которым относятся юристы (адвокаты, законные представители, нотариусы), доверительные управляющие, бухгалтеры, налоговые консультанты.¹³

В целом положения законодательных актов Германии обеспечивают выполнение основных европейских требований по противодействию отмыванию доходов, в частности таких, как идентификация кредитными организациями личности клиентов и хранение сведений об идентификации, выяснение личности истинного заказчика проводимой операции с денежными средствами, представление кредитными организациями информации о «подозрительных» операциях в контролирующие органы, возможность приостановления операций с денежными средствами, вызывающих подозрение в том, что они совершаются в целях легализации (отмывания) денежных средств.

США

¹³ Ревенков П.В, Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: КНОРУС, ЦИПСИР; Москва; 2012 - 253

Соединенные Штаты Америки, являясь страной с одной из ведущих экономик мира, первыми в Новом Свете столкнулись с проблемой отмывания незаконных доходов. Это подтолкнуло финансовые власти страны начать активную законотворческую деятельность, направленную на создание правового барьера на пути выстраивания различного рода схем, направленных на легализацию преступных доходов.

В структуре Минюста США существует Постоянная рабочая группа по отслеживанию подозрительных финансовых операций с наличностью. Данной рабочей группой разработана форма единого для кредитно-финансовых учреждений США бланка-заявления о подозрительных операциях и создана система представления таких сведений и их проверки.

Управления полиции штатов также задействованы в деятельности, направленной на противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов.

В банковской сфере США деятельностью, направленной на противодействие легализации преступных доходов, занимаются федеральные органы контроля за банками, а именно: Аппарат ревизора по денежному обращению, Федеральная корпорация по страхованию вкладов, Правление Федеральной резервной системы, Управление по контролю за соблюдением законности, Национальная администрация кредитного союза.¹⁴

Эти организации в целях реализации указанной задачи разработали специальные процедуры экспертизы для выявления как отдельных нарушений, так и признаков осуществления на постоянной основе преступной деятельности в сфере финансов.

В системе противодействия легализации преступных доходов, существующей в США на сегодняшний день, создана многопрофильная, сотрудничающая со многими правоохранительными организациями США

¹⁴ Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – М.:Волтерс Клувер, 2013 г. – 339 с.

организация, имеющая название Управление по борьбе с финансовыми преступлениями – FinCEN (Financial Crimes Enforcement Network).

Основной функцией, для осуществления которой была создана FinCEN, является оказание правоохранительным органам США помощи в их деятельности, направленной на противодействие отмыванию доходов полученных преступным путем как на территории США, так и на международном уровне. FinCEN занимается деятельностью по сбору, обработке, классификации финансовой информации для последующей передачи компетентным органам США. Самостоятельно FinCEN не осуществляет расследований преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а лишь оказывает информационную поддержку специальным службам и правоохранительным органам при расследовании ими финансовых преступлений.¹⁵

В целом на сегодня в США создана одна из самых эффективных систем по противодействию отмыванию доходов полученных преступным путем. Это обусловлено, на наш взгляд, прежде всего тем, что США являются ведущей экономикой мира, имеют широкую сеть кредитных организаций как международного уровня, так и работающих на внутреннем рынке, на территории какого-либо штата (штатов). Кредитные организации США ежедневно осуществляют миллионы операций по поручению своих клиентов, являющихся как гражданами Америки, так и гражданами многих других стран мира, оперируют суммами денежных средств, исчисляемыми миллиардами долларов США. Столь масштабная деятельность кредитных организаций Америки для эффективного ее осуществления должна быть подчинена универсальным общим правилам, распространяющимся на все кредитные организации. Должен быть установлен жесткий контроль со стороны государственных органов за проводимыми банками операциями.

¹⁵ Ревенков П.В, Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: КНОРУС, ЦИПСИР; Москва; 2012 - 253

1.4 Классификация направлений взаимодействия банков с органами финансового надзора и его актуализация для противодействия легализации доходов, полученных преступным путем

Все направления взаимодействия органов финансового надзора с банками сводятся к обеспечению исполнения банками законодательства Российской Федерации в целях выполнения государственных задач, в том числе по формированию финансовой политики страны, обеспечению выхода банков на мировые финансовые рынки и достижению стабильности и авторитета российской банковской системы внутри страны и в мире. Направление налогового администрирования

Налоговые органы в соответствии с установленными российским законодательством полномочиями, должны обеспечить своевременное и качественное исполнение налоговых обязательств от кредитных организаций. Постановка на учет в налоговой инспекции конкретного банка и совместная работа банка и налоговых органов по обеспечению отчисления законодательно установленных налогов и других сборов является направлением их взаимодействия между собой. Банк России, при этом, обязан обеспечить исполнение федерального законодательства, принятых им нормативных актов и установленных обязательных нормативов, правил осуществления банковской деятельности и иных требований по вопросу налогообложения банков, что достигается через лицензирование и регистрацию кредитных организаций, документарный надзор и осуществление (при необходимости) проверок на местах.

Взаимодействие проявляется на стадии регистрации кредитной организации. Например, для получения лицензии на осуществление банковской деятельности в территориальные управления Банка России должно быть направлено подтверждение органами Государственной налоговой службы Российской Федерации выполнения учредителями - юридическими лицами

обязательств перед бюджетами всех уровней за три последних года. Банк России и его учреждения осуществляют контроль за соблюдением экономических нормативов. В соответствии с установленным Банком России порядком регулирования деятельности кредитных организаций контроль за соблюдением кредитными организациями обязательных нормативов возлагается на главные управления (национальные банки) Банка России по месту нахождения корреспондентского счета кредитной организации. Контроль осуществляется на основании месячных балансов кредитной организации, к которым прилагаются соответствующие справки с расчетами фактических значений обязательных экономических нормативов и расшифровка отдельных балансовых счетов, подписываемые руководителем и главным бухгалтером кредитной организации.¹⁶

Антимонопольное направление

Из совместного Заявления Правительства Российской Федерации и Банка России «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» следует, что в целях формирования конкурентной среды в банковском секторе, пресечение злоупотреблений банками доминирующим положением является задачей антимонопольного регулирования на федеральном и региональном уровнях.

Министерство по антимонопольной политике Российской Федерации рассматривает иски и через Банк России осуществляет финансовый надзор за приобретением крупных долей того или иного банка. В частности, Банк России осуществляет контроль за приобретением в результате одной или нескольких сделок одним юридическим лицом, либо группой юридических и/или физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% долей (акций) кредитной организации. Для

¹⁶ Каратаев М.В. Современные тенденции легализации преступных доходов и российская специфика // Банковское дело. – 2011. - № 4. – С. 79

осуществления подобной операции указанные лица должны уведомить Банк России, а при приобретении более 20% акций заинтересованному лицу необходимо получить предварительное согласие Банка России. Уникальным примером, сложившимся исключительно в условиях российской специфики, является Сбербанк России, который по данным Бюллетеня банковской статистики осуществляет хранение более 65% всех вкладов граждан, что не может не вызывать озабоченности со стороны антимонопольных ведомств. Однако, учитывая всю сложность положения банковской системы, в настоящее время (несмотря на настоятельные рекомендации со стороны международных финансовых институтов, таких как МВФ, Всемирный банк) в отношении Сбербанка России не предполагается мер по изменению сложившейся ситуации.¹⁷

Направление валютного контроля

Правительство Российской Федерации и Банк России являются органами валютного контроля. После реорганизации Федеральная служба по валютно-экспортному контролю Российской Федерации и преобразования ее в Департамент валютно-экспортного контроля Минфина России, во взаимодействии с Банком России Правительство Российской Федерации осуществляет валютный контроль на территории России. Необходимо отметить, что Банк России в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 г. №394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» также является органом валютного контроля. Под валютным контролем понимается деятельность, направленная на обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Основными направлениями валютного контроля являются: определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличия необходимых для них лицензий и разрешений; проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед

¹⁷ www.cbr.ru Издания Банка России

государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации; проверка обоснованности платежей в иностранной валюте; проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте Российской Федерации. Осуществление валютного контроля также возложено на агентов валютного контроля. К агентам валютного контроля, подотчетным Банку России, законодательство относит уполномоченные банки, под которыми понимаются банки и иные кредитные организации, получившие лицензии Банка России на проведение валютных операций.

В данном случае, взаимодействие банков с органами финансового надзора проявляется в организации валютного контроля через Банк России во взаимодействии с Минфином России, который в свою очередь, уполномочивает кредитные организации в качестве агентов валютного контроля посредством выдачи соответствующего вида лицензии.

Направление совершенствования банковского и иного законодательства

Важный вклад в разработку подходов и осуществление практических мер по реформированию российского банковского сектора вносит взаимодействие с российскими и зарубежными экспертами, органами банковского надзора и международными организациями. Ведущую роль в этих процессах играет функционирующий с марта 1999 года по эгидой Банка России Межведомственный координационный комитет содействия развитию банковского дела в России (МКК), в работе которого принимают участие представители Правительства Российской Федерации, Администрации Президента Российской Федерации, Государственной Думы и Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

Активная фаза взаимодействия Банка России с финансово-надзорными органами проявляется на стадии согласования законодательных инициатив по вопросам банковской деятельности, а также другим вопросам, входящим в компетенцию Банка России

Проверки и документарный надзор как направление взаимодействия.

Во-первых, это проведение проверки самого Банка России Счетной палатой Российской Федерации и Государственной Думой Федерального собрания Российской Федерации. Во-вторых, в рамках осуществления своих надзорных полномочий Банк России осуществляет постоянное наблюдение за деятельностью кредитных организаций и состоянием банковской системы путем получения, изучения, обобщения информации о состоянии денежно-кредитной и банковской систем и состояния конкретных кредитных организаций. На основании получения необходимой информации от кредитных организаций, Банк России обобщает и представляет отдельные данные по оценке состояния российского банковского сектора в виде официальных документов Банка России. Эта информация активно используется Минфином России, Минэкономразвития России, Госкомстатом России, а также другими органами финансового надзора. В соответствии с п.2 Инструкции Банка России от 19.02.1996г. №34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» главной целью проводимых Банком России проверок является определение непосредственно на месте реального финансового состояния кредитной организации и ее филиала, выявление ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, проверка соблюдения ими действующего банковского, валютного законодательства и нормативных актов Банка России.¹⁸

Осуществление запросов как направление взаимодействия

Взаимодействие Банка России с органами финансового надзора проявляется в процессе осуществления запросов дополнительной информации у органов финансового надзора или наоборот в установленном российским законодательством порядке. В частности, Банк России в целях проверки и

¹⁸ www.consultant.ru Инструкция Банка России (с изм. и доп., вступ. в силу с 27.02.2016)

установлении истинных учредителей кредитной организации вправе запросить у ФКЦБ России, МНС России, Минфина России, ГТК России, Госкомстата России и т.д. дополнительную информацию, необходимую Банку России для проверки правильности информации по отдельным банкам. Например, для составления платежного баланса Российской Федерации, Банк России использует статистические данные ГТК России и Госкомстата России.

Направление по недопущению проникновения преступных денежных средств в банки

Оно сводится к осуществлению эффективной работы КФМ России (уполномоченного органа по борьбе с отмыванием денежных средств) по сбору, обработке и анализу информации, представляемой кредитными организациями по операциям, соответствующим критериям «подозрительности» или, выявленных в процессе реализации внутреннего контроля в кредитных организациях.

1.5 Основные направления борьбы с легализацией преступных доходов

В процесс контроля над финансами в различных странах вовлечено большое число организаций, включая центральные банки, министерства финансов, налоговые, таможенные, правоохранительные, судебные органы. Этим структурам принадлежит обычно большая роль в сборе, анализе и предоставлении информации об отмывании денежных средств в так называемые «финансовые разведки».

В задачи контролирующих финансы организаций входит¹⁹:

- 1) Обеспечение наличия у поднадзорных организаций программ защиты от отмывания денежных средств;
- 2) Осуществление сотрудничества с судебными и правоохранительными органами;
- 3) Наличие полномочий по регулированию деятельности в сфере борьбы с отмыванием денежных средств не только по отношению к поднадзорным финансовым учреждениям, но и к прочим профессиональным лицам, осуществляющим операции с наличными деньгами;
- 4) Выработка основных направлений борьбы с отмыванием денежных средств в своих сферах;
- 5) Оказание помощи финансовым организациям в выявлении подозрительного характера деятельности их клиентов;
- 6) Принятие необходимых правовых и административных мер против установления контролирующего влияния или приобретения значительного участия в финансовых учреждениях преступниками или их пособниками.

Международный опыт показывает, что регулирующие органы должны располагать достаточно широкими полномочиями для осуществления контроля

¹⁹Колоколов Н.А. «Грязные деньги»: боремся с их отмыванием или...// «Безопасность бизнеса». – 2009. – №2. – С. 19-24

за финансовыми институтами, сбора и передачи информации о подозрительных сделках. Практика показывает также, что эффективность борьбы с отмыванием денежных средств тесно связана с возможностью доступа регуляторов к необходимой информации даже при наличии в законе положений о коммерческой и банковской тайне. Обязательным условием в этом случае должно быть соблюдение регуляторами требований конфиденциальности полученной информации.

Кроме того, должны быть перекрыты возможные лазейки для отмывания денежных средств через неконтролируемые финансовые организации (типа обменных пунктов) и лиц, по роду своей профессии связанных с движением денежных средств.

Важным вопросом является разделение полномочий и ответственности между контролирующими организациями. В разных странах административная система борьбы с отмыванием денежных средств построена по-разному, в зависимости от общих принципов регулирования и контроля, конкретных задач по борьбе с отмыванием средств. В этом контексте несомненный интерес представляют наиболее типичные схемы административного обеспечения борьбы с отмыванием денежных средств, их достоинства и недостатки.

В отдельных странах информация о подозрительных сделках сразу передается от регулирующих государственных или правительственных организаций в правоохранительные органы, которые проводят ее анализ, предпринимают необходимые расследования и передают дело, в случае необходимости, в суд. Эта система достаточно проста, поскольку не требует коренных изменений в административной системе страны, создания каких-либо новых организаций. Вместе с тем, вся огромная и чрезвычайно важная работа по борьбе с отмыванием денежных средств, включая сбор и анализ огромного массива финансовой информации, ложится на плечи существующих организаций, имеющих и другие задачи, помимо борьбы с отмыванием денежных средств. На практике это редко позволяет поставить такую борьбу на

систематическую основу, наладить эффективную систему предотвращения отмывания денежных средств в целом.

В ряде стран созданы специальные организации, занимающиеся вопросами борьбы с отмыванием денежных средств. Например, в Канаде это – Центр по анализу финансовых операций и отчетов (Financial Transaction and Report Analysis Center), Японии – Японский офис финансовой разведки (Japanese financial intelligence office, JAFIO), Греции – специальный Комитет по борьбе с отмываем денежных средств, в Аргентине – Комитет по финансовой информации (Financial Information Unit, UIF), Бразилии – Совет по контролю за финансовой деятельностью (Council for Financial Activities Control, COAF). В Мексике существуют две специальных организации – Генеральный директорат для расследования транзакций (Attached General Directorate for Transaction Investigation, DGAIO) и Агентство по борьбе с отмыванием денежных средств (Credit and the Anti-money Laundering). Эти организации часто называют «финансовой разведкой» и им принадлежит очень важная роль в борьбе с отмыванием денежных средств. В задачи этих организаций входит сбор и анализ поступающей от финансовых органов информации, ее расследование, передача дел правоохранительным органам о сделках, которые могут быть связаны с отмыванием денежных средств.²⁰

В состав руководства «финансовых разведок» входят представители важнейших финансовых институтов стран (экономических и финансовых министерств, главных банков, бирж). Кроме того, под их крышей объединены представители разных профессий: экономисты, юристы, налоговики, таможенники, бухгалтеры и аудиторы. Фактически подобные организации координируют деятельность разных ведомств.

Выбор страной тех или иных административных средств борьбы с отмыванием денежных средств обусловлен, в первую очередь, особенностями

²⁰ Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: КНОРУС, ЦИПСИР; Москва; 2012 - 253

системы управления в целом. Вместе с тем любые меры в этой области будут неэффективны без сотрудничества со стороны самих финансовых институтов. Это предполагает разработку финансовыми институтами собственных программ по предотвращению отмыwania денежных средств, включая²¹:

- 1) Разработку внутренних стратегий, процедур и внутреннего контроля, в том числе порядка назначения руководящих должностных лиц по проверке соблюдения законности, и соответствующего порядка вновь принимаемых служащих, позволяющего обеспечить высокий уровень их благонадежности;
- 2) Программу непрерывного обучения служащих;
- 3) Функции аудита по проверке надежности системы.

В борьбе с отмыwанием денежных средств, как правило, используются следующие механизмы:

- 1) Финансовая и налоговая отчетность юридических и физических лиц;
- 2) Выездные проверки компаний и банков органами регулирования;
- 3) Внешние аудиторские проверки;
- 4) Внутренний аудит, включая выделение особых лиц, ответственных за контроль операций на предмет отмыwania денежных средств;
- 5) Контроль в рамках профессиональных ассоциаций и саморегулируемых организаций;
- 6) Оперативные операции местных и иностранных (международных) правоохранительных органов;
- 7) Добровольное (за вознаграждение) предоставление информации физическими лицами.

Каждый из этих механизмов подкрепляется законодательно и имеет свои плюсы и минусы. Проблема отмыwania денежных средств связана с легализацией любых незаконных доходов, включая доходы от наркобизнеса и незаконной торговли оружием, финансовых махинаций и злостного уклонения

²¹Ревенков И.В.Отмыwание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации // Деньги и Кредит. – 2011. - № 4. – С. 30-35

от налогов. В разных странах существуют свои механизмы возникновения незаконных доходов, однако операции по их легализации зачастую носят интернациональный характер, т.е. осуществляются при неоднократном пересечении границ, порою, нескольких государств.

Борьба с отмыванием незаконных или «грязных» денежных средств ставит своей целью помешать проведению таких операций, а также оказать содействие правоохрнительным органам в разоблачении преступников. Данная проблема приводит к возникновению как риска несоответствия, так и риска потери репутации. Она может:

Во-1-х, привести к соответствующему конфликту с соответствующими органами;

Во- 2-х, крайне отрицательно сказаться на репутации банка в случае опубликования информации об использовании какого-либо банка преступными элементами для отмывания «грязных» денежных средств²².

ФАТФ разработала Сорок рекомендаций, приведенные в Приложении Б для внедрения в практику стран и правительств - членов Комиссии. Один из пунктов этого документа рекомендует следующее: «Финансовые учреждения, их директора, ответственные сотрудники и служащие должны быть защищены правовыми нормами от уголовной или гражданской ответственности за нарушение любых ограничений на раскрытие информации, предусмотренных договором или любыми правовыми, директивными или административными положениями, если они сообщают о своих подозрениях в компетентные органы , даже если они не имеют точных сведений о скрытой криминальной деятельности, и независимо оттого, имела ли место преступная деятельность на самом деле».

При изучении учредительных документов клиента - юридического лица следует обращать особое внимание на оформление таких документов, включая

²² Шохин С. О. Противодействие легализации доходов полученных преступным путем: роль Счетной палаты Российской Федерации // Банковское право. - 2014.

все зарегистрированные изменения и дополнения, а также документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица. Необходимо проводить анализ состава учредителей, протоколов годовых собраний. Уставный капитал предприятия - клиента банка, не оплаченный длительное время, является свидетельством неблагонадежности или фиктивных намерений учредителей. При изучении документов, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность, следует проводить анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе задолженности перед бюджетом и другим обязательным платежам, а также перед банками по выданным ссудам и кредитам. Возрастание дебиторской задолженности по валютным статьям баланса с истекшими сроками погашения может являться косвенным подтверждением наличия неправомерно размещенных денежных или материальных активов за рубежом и участия в операциях по легализации доходов, полученных незаконным путем.

Рекомендовано анализировать динамику движения средств по счетам «Расчетный счет», «Валютный счет» и «Касса», обращая внимание на соотношение остатков на счетах, на средний остаток средств на счете «Касса» и периодичность поступлений на указанный счет денежных средств. Целесообразно выяснять причины значительного превышения остатков в кассе над остатками средств на счетах. Отклонения данных по остаткам на счетах по балансу и выпискам банка может свидетельствовать о том, что клиентом представлены неполные сведения о количестве действующих счетов.

Негативные аудиторские заключения отрицательно характеризуют деятельность клиента. Взыскание штрафов государственными контрольными органами свидетельствует о нарушениях клиентом законодательства Российской Федерации. Следует проверять соответствие уставу видов деятельности, занимающих наибольший удельный вес в хозяйственном обороте клиента.

Значительная доля расчетов в наличной форме в общей структуре расчетов, а также отсутствие ежедневной инкассации на предприятиях торговли и коммунально-бытовых услуг населению могут косвенным образом свидетельствовать о проведении операций с доходами, полученными незаконным путем.

При изучении личности клиента (физического лица) в случаях, определяемых банком, рекомендовано предлагать клиенту предоставлять информацию о постоянном месте работы и о размере полученного дохода и уплаченных налогов на основании справки из налоговой инспекции. В случае открытия клиентского счета по доверенности на имя третьего лица коммерческому банку предлагается установить его личность, а также удостовериться в полномочиях клиента, действующего по поручению третьего лица. Если не представляется возможным установить личность третьего лица, на имя которого открыт счет, то коммерческому банку следует предпринимать меры по особому контролю за движением денежных средств по данному счету.

Необходимо изучать причины перехода клиента из одного банка в другой и по возможности получить не составляющую коммерческую и банковскую тайну информацию из банка, где ранее обслуживался или продолжает обслуживаться клиент. При этом следует проанализировать также информацию, представленную самим клиентом из банка, где он обслуживался или продолжает обслуживаться. Рекомендуются осуществлять личное знакомство с клиентами и лицами, включенными в карточку подписей клиента. При текущей работе с клиентом целесообразно особое внимание уделять регулярности и своевременности представления в банк справок и другой запрашиваемой информации, а также соблюдению клиентом требований Банка России по ведению документации и отчетности.²³

²³ Письмо ЦБ РФ от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»

Указанные рекомендации перекликаются с положениями американских инструкций по внедрению методики «Знай своего клиента». Основная цель методики состоит в том, чтобы дать кредитной организации возможность с высокой степенью надежности предсказать типы операций, которые вероятнее всего будет осуществлять клиент. Затем рекомендуется создать внутренние системы мониторинга операций для обнаружения сделок, не согласующихся с «моделью операций» клиента. Общепринятая практика для американских финансовых учреждений - ни в коем случае не вступать в деловые взаимоотношения до получения необходимых сведений о личности потенциального клиента. Если потенциальный клиент отказывается предоставить какие-либо из запрашиваемых сведений, с ним не следует устанавливать отношения. Более того, если требуемая в дальнейшем дополнительная информация не поступает, рекомендуется разорвать любые уже налаженные взаимосвязи.

Банкам следует учитывать, что обслуживая клиентов и осуществляя перечисленные в рекомендациях операции по поручениям клиентов через свои корреспондентские счета в иностранных банках, российский банк может быть напрямую вовлечен в процесс интегрирования доходов, полученных незаконным путем, в легальный денежный оборот. В связи с тем, что практически во всех ведущих странах мира существует законодательство по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, российские коммерческие банки могут стать объектом судебного разбирательства со стороны иностранного государства. Нужно отметить и рекомендации Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания денежных средств о необходимости разработки в каждом финансовом учреждении программы обучения сотрудников по данной проблеме.

2 Организация системы противодействия легализации доходов на примере Восточно-Сибирского филиала ПАО АКБ «Росбанк»

2.1 Характеристика ПАО АКБ «Росбанк»

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» - многопрофильный частный финансово-кредитный институт, предоставляющий высококачественные услуги всем категориям клиентов, который входит в десятку лидеров российской банковской системы.

Банк был зарегистрирован в 1993 году под именем «Независимость». В кризисном 1998 году был перекуплен структурами промышленно-финансовой группы «Интеррос» и выступил в качестве бриджующего для обанкротившегося «ОНЭКСИМбанка» Владимира Потанина и Михаила Прохорова. В 2002 году Росбанк консолидирован с банком «МФК» из группы «Интеррос», основным промышленным активом которой является ГМК «Норильский никель», а уже в 2003 купил за 200 млн \$ банковскую группу «ОВК», крупнейшую розничную группу на тот момент в России. К июлю 2005 г. консолидация бизнеса Росбанка и шести банков ОВК (Первое ОВК, Центральное ОВК, Поволжское ОВК, Приволжское ОВК, Сибирское ОВК, Дальневосточное ОВК) успешно завершилась.

В октябре 2006 года завершилась сделка по приобретению акций Росбанка крупной французской банковской группой Societe Generale. Французы приобрели 20% минус 1 акция. Рыночная стоимость бизнеса Росбанка была оценена с коэффициентом почти 4,2 к размеру собственного капитала банка, что пока является рекордом среди банков СНГ. В августе 2006 Societe Generale (SG) получила и опцион на право приобретения 30-процентного пакета акций плюс две акции Росбанка за 1,7 млрд долларов со сроком выкупа до 31.12.2008,

а в середине февраля 2008 года SG докупил 30% акций банка, став владельцем контрольного пакета (общая сумма покупки составила 2,33 млрд \$).

Приобретение у группы SG банков Русфинанс и DeltaCredit, которые становятся 100%-ми дочерними банками Росбанка состоялось в январе 2011 года. Уже в июле того же года Росбанк становится крупнейшим международным финансовым институтом в России, объединившись с BSGV.²⁴

Основным акционером банка на данный момент является французская банковская группа «Societe Generale» (99,4%).

Ключевыми направлениями деятельности Росбанка являются розничные банковские услуги, международное розничное банковское обслуживание, финансовые услуги и страхование (IBFS), корпоративные и инвестиционные банковские услуги, Private Banking, управление активами и кастодиальное обслуживание (GBIS). В настоящий момент Росбанк обладает одной из крупнейших в стране региональной сетью: более 400 подразделений сети в 71 регионе Российской Федерации. Его дочерние банки работают в Белоруссии и Швейцарии. Более 10 тысяч сотрудников Росбанка без учета дочерних банков и компаний сегодня обслуживают порядка 4 миллионов частных клиентов в России, 115 тысяч клиентов малого бизнеса и 7,6 тысяч крупных корпоративных клиентов. Количество банкоматов достигло 2400 устройств без учета банкоматов банков-партнеров.

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. Росбанк активно работает с населением, предлагая различные варианты вкладов и разнообразные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского кредитования. Среди клиентов Банка бюджетные организации и внебюджетные фонды, налоговые инспекции, акционерные общества, иностранные фирмы и их представительства, физические лица.

²⁴ www.rosbank.ru Раздел «О Банке/История»

Росбанк обслуживает более 7,5 тысяч крупных компаний. Среди клиентов банка такие известные отечественные компании как ВО «Алмазювелирэкспорт», РАО «Газпром», ГМК «Норильский никель», СК "Согласие", ЗК "Полюс", "Седьмой континент", Холдинг МРСК и другие.

Росбанк активно развивает инвестиционное направление деятельности, являясь крупнейшим организатором и андеррайтером на рынке рублевых корпоративных и муниципальных облигаций.

Плодотворное сотрудничество с отечественными и зарубежными финансово-кредитными институтами обеспечивает высокое доверие к Росбанку, что позволяет на выгодных условиях проводить клиентские платежи, эффективно управлять собственной ликвидностью и привлекать ресурсы для клиентов. Корреспондентская сеть Росбанка включает Bank of New York, JP Morgan Chase Bank N.A., the Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., SMBC, Deutsche Bank AG, Commerzbank AG, Credit Suisse, UBS, HSBC Bank USA N.A., Nordea Bank Norge A.S.A., SEB, BBVA, ING и другие надежные банки.

Росбанк является одним из лидеров рынка финансовых услуг малому и среднему бизнесу, предлагая предприятиям комплексный сервис, включая специально разработанные кредитные продукты.

Значительные результаты демонстрирует и направление private banking. Top-5 в сфере Private Banking по данным Frank RG Private Banking Rating (2016)

На протяжении всей своей истории Росбанк большое внимание уделяет реализации социальных проектов. Один из них — грантовая программа «Новый день», которую банк проводит с 1999 года. В Росбанке также действует внутрикорпоративная благотворительная программа частных пожертвований сотрудников банка «Право помогать есть у каждого», размер пожертвований удваивается банком. Так же проводится Ежегодный благотворительный пробег сотрудников банка в пользу семей, воспитывающих детей с синдромом Дауна

Росбанк имеет кредитные рейтинги трех крупнейших международных агентств: Moody's, Standard & Poor's и Fitch. В 2008 году стал обладателем

Гран-при Премии «Банк года» в итоговой премии «Финансовая элита России 2008». В 2006 и 2008 гг. Росбанк был признан лучшим финансовым институтом России, по версии авторитетного британского журнала «The Banker». В настоящее время Банк входит в число 10 крупнейших банков России.

«Росбанк» обслуживает предприятия и организации разных форм собственности, в том числе и государственной. В Банке обслуживаются финансовые организации, страховые компании, торговые предприятия, автосалоны, компании, специализирующиеся на операциях с недвижимостью, строительные организации и многие другие. Наличие у Банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами позволяет обслуживать предприятия, занимающиеся добычей, переработкой и реализацией драгоценных металлов.²⁵

Расширение клиентской базы способствует диверсификации кредитного портфеля и поддержанию стабильной доходности банка. Это помогает укреплению позиций Банка на рынке банковских услуг и делает его более конкурентоспособным в системе коммерческих банков России.

Ведется активная работа по кредитованию клиентов банка. Совершенствуется кредитная политика, направленная на минимизацию и постоянный мониторинг кредитных рисков. Учитывая, что основная степень концентрации рисков, связанная с банковскими операциями, приходится на кредитные риски, Банк проводил активную политику по минимизации данного типа рисков. В частности, совершенствовалась система всесторонней оценки заемщиков, оптимизировалась система требований к обеспечению кредитов.

Кредитные ресурсы размещались на различные сектора экономики, имеющие добросовестную кредитную историю и планируемый производственно - технологический цикл, а также занимающих стабильное положение в своем виде бизнеса.

²⁵ www.rosbank.ru Действующий Устав Банка

В итоге за отчетный год кредитный портфель Банка вырос в 3,6 раза и составил 2 603 млн. рублей, в том числе коммерческие кредиты - 2 080 млн. рублей, межбанковские кредиты - 523 млн. рублей. Значительное увеличение объемов кредитования было достигнуто за счет гибкой клиентской политики и индивидуального подхода к каждому клиенту.²⁶

²⁶ www.rosbank.ru Раздел «Отчетность»

2.2 Политика банка в отношении легализации доходов полученных преступным путем

Осознавая важность и особую значимость, проводимой во всем цивилизованном мире политики по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также понимая угрозу исходящую для всего мирового сообщества от террористических и связанных с ними организаций. ПАО «Росбанк» разработал, ввел в действие и постоянно осуществляет комплекс мер и мероприятий, направленных на своевременное выявление «подозрительных» операций, проводимых клиентами банка. Банк уделяет особое внимание пониманию сущности и природы, таких операций, предпринимает все возможные меры по предотвращению любых сделок и операций клиентов банка прямо или косвенно связанных с отмыванием любых доходов от преступной деятельности, исключению возможности проведения клиентами операций связанных с финансированием террористической деятельности. Банк с разумной осторожностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучает своих клиентов, структуру их собственников, интересы и сферы деятельности и стремиться к установлению взаимоотношений со своими клиентами, основанных на «прозрачности» и понимании бизнеса и операций, обслуживаемых банком. Следующие ниже сведения представляют собой краткий обзор принятых в банке программ и мероприятий в области борьбы с отмыванием денежных средств, полученных преступным путем и противодействию террористической деятельности во всем мире.

В соответствии с федеральным законодательством и руководствуясь нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, а также с учетом накопленного международного опыта в ПАО «Росбанк» разработаны, утверждены и введены в действие соответствующие внутренние

программы, правила и процедуры, направленные на осуществление внутреннего контроля с целью противодействию легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

«Росбанку», как банку предлагающему клиентам современное и качественное обслуживание и наиболее полный комплекс услуг, необходима возможность установления и поддержания корреспондентских и партнерских отношений с иностранными банками. В зарубежной практике для установления таких отношений российскому банку помимо определенного уровня показателей ликвидности, надежности и размера капитала необходимо иметь также хорошую деловую и личную репутацию. Аналогичные требования предъявляются к финансовым и банковским учреждениям, желающим стать участниками и членами международных организаций. Таким образом, для того, чтобы исключить ряд возможных проблем при освоении новых международных секторов рынка банковских услуг, развития и усовершенствования существующих систем и методов предоставления услуг, а также для расширения партнерских и корреспондентских отношений, банку необходимо обеспечить себе соответствующую репутацию.

Помимо риска потери репутации, участие в процессе легализации сопровождается иными видами рисков, которые с не меньшей степенью отрицательно влияют на ведение банковского бизнеса. Поскольку «Росбанк» предоставляет своим клиентам достаточно широкий спектр услуг, имеется высокая доля вероятности, что отдельные лица пожелают воспользоваться услугами банка в целях отмывания денежных средств. При отсутствии в банке эффективных процедур по выявлению и предотвращению легализации незаконно полученных доходов банк подвержен следующим видам рисков:

Риски банка²⁷:

²⁷ Ревенков П.В., Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: КНОРУС, ЦИПСИР; Москва; 2012 - 253

1) Риск, связанный с нарушением российского законодательства. Неоднократное нарушение нормативных требований (отсутствие процедуры идентификации клиента, отсутствие контроля за отдельными операциями и другое) является основанием для отзыва у банка лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, а также банковской лицензии;

2) Риск, связанный с нарушением законодательства иностранных государств, на территории которых банк проводит операции, и, как следствие, ограничение возможностей для работы на территории или с финансовыми учреждениями этого государства;

3) Риск ущерба репутации банка, и, как следствие, ограничение его возможности сохранить существующих и привлечь новых клиентов, а также развить существующие или установить новые, в том числе и международные, деловые связи;

4) Финансовый убыток в случае замораживания средств согласно закону;

5) Отключение фокуса руководства от ключевой стратегии бизнеса.

Основной целью Политики банка и целью введения в действие соответствующих Правил и программ является противодействие Банком проведению через него операций, связанных легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, а также финансированием террористической деятельности.

Основными задачами введения в действие «Правил внутреннего контроля ПАО «Росбанк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» являются²⁸:

1) Определение механизмов функционирования систем (программ) по противодействию легализации через банк доходов, полученных от преступной деятельности;

²⁸ www.rosbank.ru Письмо о принимаемых ПАО Росбанк мерах по исполнению ФЗ от 07.08.2001г. №115-ФЗ

2) Определение способов и процедур, с помощью которых в банке будут действовать механизмы предотвращения проникновения в банк доходов от преступной деятельности;

3) Установление в банке единого подхода к выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций клиентов и проведению анализа операций;

4) Определение состава информации, направляемой банком в соответствии с законом в уполномоченные федеральные органы;

5) Определение методов и способов работы с проблемными клиентами.

Для выполнения целей и задач, определенных настоящими правилами, ПАО «Росбанк» устанавливает, что он руководствуется в своей деятельности определенными принципами.

Предлагается изложить позицию банка следующим образом:

1) Банк предоставляет клиентам максимально полное и качественное обслуживание. Банк предоставляет клиентам полный перечень услуг на типовых условиях, предлагаемых банком. Банк устанавливает наблюдение за нестандартными операциями клиентов и операциями, которые исполняются на нестандартных условиях;

2) Банк устанавливает и проводит процедуры, способствующие выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций клиентов, и в конечном итоге недопущению и предотвращению таких операций;

3) Банк сообщает соответствующим органам государственной власти о подозрительных операциях клиентов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

4) Банк оказывает содействие российским и международным органам в расследовании операций по отмыванию денежных средств в порядке, установленном федеральными законами;

5) Банк обеспечивает функционирование «Правил внутреннего контроля» ПАО «Росбанк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

6) Банк обеспечивает проведение необходимых процедур для поддержания в актуальном состоянии системы контроля по выявлению подозрительных операций клиентов банка;

7) Банк не извещает своих клиентов и партнеров о функционировании в банке системы контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, за исключением случаев, когда это прямо предусмотрено законом или необходимо для укрепления устойчивой положительной репутации банк;

8) В случае выявления подозрительных операций банк проводит анализ операций клиентов на основании имеющихся документов. Банк дополнительно запрашивает необходимые документы, если ему предоставлено это право в соответствии с нормативными и законодательными требованиями, а также договорами;

9) Банк не проводит расследований подозрительных операций в том объеме и понимании, как это проводится соответствующими государственными органами;

10) Банк устанавливает индивидуальный подход к обслуживанию клиента, операции которого дают основания полагать, что клиент занимается легализацией незаконно полученных денежных средств;

11) Банк разрывает отношения с клиентами в случаях и порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации и договорными отношениями с клиентом;

12) Банк доводит Политику банка в отношении легализации денежных средств до сведения сотрудников банка. Руководство банка понимает, что внедрение Политики банка и поддержание Позиции банка происходит посредством личного участия каждого сотрудника;

13) Банк проводит необходимое обучение и аттестацию сотрудников по применению ими в текущей работе положений «Правил внутреннего контроля ПАО «Росбанк» по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

14) Сотрудники банка проводят в действие Политику банка путем выполнения возложенных на них непосредственных обязанностей, а также путем проявления бдительности в своей работе в ситуациях, прямо не предусмотренных Правилами. Сотрудники банка понимают, что поддержание заявленной Позиции банка напрямую зависит от степени их ответственности, и проявляют эту ответственность. Сотрудники банка понимают, что от качества их работы зависит сохранение и поддержание репутации банка.

«Позиция банка» является составной частью Политики банка в отношении оказания противодействия процессу легализации доходов, полученных преступным путем. «Позиция банка» как самостоятельный документ предоставляется банкам корреспондентам в качестве ответа на запрос последних об организации в «Росбанке» работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Действующие в банке правила разработаны с целью выявления сотрудниками банка операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операций клиентов, связанных с возможной легализацией доходов, полученных преступным путем, а также с целью оказания банком противодействия проведению таких операций.

В соответствии с действующими правилами определяется принцип подбора клиентов и деловых партнеров для поддержания и укрепления деловой репутации ПАО «Росбанк». В своей работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, руководствуется основными государственными нормативными актами.

Используемые в банке базы данных:

1) База данных, содержащая перечень территорий, предоставляющих льготный налоговый режим или препятствующих предоставлению сведений о финансовой деятельности резидентов;

2) База данных с требованиями оперативного характера ЦБ РФ, а также соответствующих органов государственной власти в странах местонахождения банков-корреспондентов;

3) База терминов, которые обычно используются для сокрытия информации, например «CUSTOMER», «CLIENT», «ONE», «REMITTER», «VERIFIED», «FILE», «FILES», «ISLAND», «UNKNOWN», «OFFSHORE» и т.д.,

4) База данных с требованиями к заполнению полей в соответствующих платежных и иных сообщениях SWIFT, RSBNRUMM;

5) Другие внутренние базы данных.²⁹

В целях реализации правил, внутреннему анализу подвергается общая информация о клиентах, а также информация об операциях различного характера, проводимых клиентами через ПАО «Росбанк» (такие как открытие и ведение банковских счетов, проведение операций в форме банковского перевода, операций с ценными бумагами, выдача кредитов, валютно-обменные и иные операции). Контролю в соответствии с правилами подлежат клиенты, постоянно обслуживаемые в Банке, а также клиенты, проводящие разовые операции без открытия расчетных, текущих или иных счетов.

Одновременно с выявлением операций, подлежащих обязательному контролю и/или подозрительных операций клиентов, правила устанавливают принципы использования «Росбанком» полученной информации.

Правилами устанавливается механизм, использование которого позволит Банку осуществлять действия, направленные на предотвращение проведения через Банк клиентских операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем. Применение вышеуказанного механизма предполагает функционирование ряда программ, обеспечивающих:

²⁹ www.rosbank.ru Письмо о принимаемых ПАО Росбанк мерах по исполнению ФЗ от 07.08.2001г. №115-ФЗ

- 1) Сбор информации о клиентах и их операциях, проводимых через Банк;
- 2) Обработка, изучение и анализ собранной информации;
- 3) Выявление в деятельности клиентов операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем;
- 4) Осуществление контроля за деятельностью «подозрительных» клиентов;
- 5) Взаимодействие Банка с уполномоченным федеральным органом в соответствии с законодательством Российской Федерации по предоставлению сведений о выявленных операциях клиентов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Программа идентификации и изучения клиентов и их деятельности.

Действие данной программы направлено на получение Банком первоначальной информации о клиенте и его деятельности на стадии первого обращения клиента в Банк. Обработка и анализ информации, полученной в результате действия данной программы, позволяет Банку на первоначальном этапе изучить потенциального клиента и его деятельность с целью оценки риска осуществления клиентом в дальнейшем легализации (отмывания) доходов, полученным преступным путем. С другой стороны, вышеуказанная информация, используется при осуществлении иных программ, действие которых направлено на противодействие легализации (отмывания) доходов, полученным преступным путем

Осуществление данной программы предусматривает проведение двух процедур:

- 1) Получение информации о клиенте и его деятельности;
- 2) Анализ информации о клиенте и его деятельности с целью оценки риска осуществления клиентом в дальнейшем легализации (отмывания) доходов, полученным преступным путем.

Сбор информации, проводимый в отношении клиентов - юридических лиц, осуществляется на основании изучения сведений, полученных в процессе

анкетирования клиентов, содержащихся в документах, полученных от вышеуказанных клиентов и направляемых в установленном Банком порядке для последующего хранения в юридических, кредитных или иных специальных досье.

Вышеуказанные документы должны содержать в обязательном порядке следующие данные о клиенте и его деятельности:

- 1) Наименование;
- 2) Регистрационный номер;
- 3) Место регистрации;
- 4) Место нахождения;
- 5) Почтовый и юридический адрес;
- 6) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- 7) Коды форм федерального государственного статистического наблюдения;
- 8) Сведения о характере деятельности клиента;
- 9) Состав учредителей (участников) клиента, включая лиц, имеющих возможность влиять на принятие решения органами клиентами;
- 10) Структуру органов управления клиента и их полномочия;
- 11) Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величину уставного фонда, имущества.

Сбор информации, проводимый в отношении клиентов - физических лиц, осуществляется на основании изучения сведений, содержащихся в документах, полученных от вышеуказанных клиентов и направляемых в установленном Банком порядке для последующего хранения в юридических, кредитных или иных специальных досье. Вышеуказанные документы должны содержать в обязательном порядке следующие данные о клиенте и его деятельности³⁰:

³⁰ www.rosbank.ru Политика ПАО Росбанк в отношении обработки персональных данных и сведения о реализуемых требованиях к защите персональных данных

- 1) Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- 2) Дата и место рождения;
- 3) Место жительства (регистрации);
- 4) Место пребывания;
- 5) Сведения о документе, удостоверяющем личность клиента (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа);
- 6) Сведения о занятости клиента;
- 7) Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

Анализ сведений осуществляется по следующим направлениям:

- 1) Анализ информации, содержащей регистрационные сведения;
- 2) Анализ информации, содержащей сведения о характере деятельности;
- 3) Анализ информации, содержащей сведения учредительного и организационно-структурного характера;
- 4) Анализ информации, содержащей сведения о занятости (по клиентам-физическим лицам).

На основании данных проведенного анализа по каждому клиенту определяется соответствующий уровень риска. Для каждой группы риска, банком разработан ряд мероприятий, проводимых по отношению к клиентам отнесенным к данной группе риска.

Программа выявления операций клиентов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.³¹

Выявление операций клиентов, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, ведется по двум направлениям:

- 1) Выявление проводимых клиентами операций, подлежащих обязательному контролю, перечисленных в статье 6 Федерального Закона №

³¹ www.gosbank.ru Письмо о принимаемых ПАО Росбанк мерах по исполнению ФЗ от 07.08.2001г. №115-ФЗ; Правила внутреннего Контроля Росбанка

115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;

2) Выявление «подозрительной» информации о клиентах и проводимых ими операциях.

Выявление операций, подлежащих обязательному контролю, осуществляется сотрудниками отделов клиентского обслуживания. Для выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сотрудники отдела клиентского обслуживания по каждой операции, совершаемой клиентом, анализируют сведения, представляющие собой параметры и условия проведения операции, на соответствие разработанным для этих целей критериям.

«Подозрительной» информацией о клиенте и проводимых им операциях является информация, обладающая определенными признаками, свидетельствующими о возможном осуществлении клиентом легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

Выявление «подозрительной» информации о клиенте и проводимых им операциях осуществляется следующими способами:

1) Ежедневный мониторинг осуществления клиентами «подозрительных» операций:

а)сотрудники отделов клиентского обслуживания анализируют сведения о каждой совершаемой клиентом через Банк операции;

б)автоматизированный программный мониторинг сведений и данных содержащихся в поручениях клиентов банка;

2) Ежедневный мониторинг «подозрительных» сведений о клиенте: сотрудники Банка анализируют на наличие признаков «подозрительных» сведений, сведения, полученные в результате получения запросов правоохранительных и иных уполномоченных органов, проведения в соответствии с требованиями законодательства и надзорных органов

обязательных проверок (контроля) деятельности клиента, ведения деловой переписки, мониторинга средств массовой информации и т.п.

Программа проверки информации о клиенте и проводимых им операциях.

Данная программа определяет порядок обработки и анализа информации о клиенте или его операциях, полученной в результате проведения процедуры по выявлению операций, связанных с возможным осуществлением клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Данная программа применяется для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Осуществление данной программы предусматривает проведение следующих процедур³²:

- 1) Идентификация и обработка полученной информации;
- 2) Проведение детального анализа полученной информации;
- 3) Подготовка заключения по результатам проведенного анализа полученной информации;
- 4) Принятие решения по результатам проведенного анализа полученной информации;
- 5) Документальное фиксирование и хранение полученных сведений и документов.

На основании результатов проведенного анализа и рекомендаций уполномоченного сотрудника, изложенных в заключении, руководитель банка может принять решение³³:

- 1) О необходимости получения и анализа дополнительных сведений и/или документов о клиенте и его деятельности;
- 2) О необходимости принятия мер по обеспечению повышенного внимания ко всем операциям клиента, проводимым через Банк;

³² www.rosbank.ru Письмо о принимаемых ПАО Росбанк мерах по исполнению ФЗ от 07.08.2001г. №115-ФЗ

³³ www.rosbank.ru Программа внутреннего контроля ПАО «Росбанк»

3) О необходимости направления сообщения в уполномоченный федеральный орган;

4) О необходимости расторжения договорных отношений с клиентом.

Принимая решение, руководитель Банка определяет должностных лиц, ответственных за разработку и при необходимости согласование мер по реализации принятого решения.

Программа и порядок хранения полученных сведений и документов.

Для целей хранения и использования в дальнейшей работе сведений и документов, полученных и формируемых при осуществлении процедур ведутся специальные досье клиентов.

При поступлении в отношении клиента первого сообщения сотрудник открывает специальное досье на данного клиента.

Содержимое открытых специальных досье клиента является конфиденциальной информацией.

Хранение открытых специальных досье клиента осуществляется в отдельном помещении в порядке, исключающем несанкционированный доступ.

Закрытие специального досье клиента осуществляется в следующих случаях:

1) При прекращении обслуживания клиента в банке;

2) По истечении трех календарных лет с даты поступления последнего сообщения. Закрытые специальные досье клиентов передаются на хранение в Архив Банка. Срок хранения закрытых специальных досье клиентов в Архиве Банка – пять календарных лет с даты закрытия.

Программа контроля за деятельностью и операциями «подозрительных» клиентов.

Действие данной программы направлено на проведение анализа операций, совершаемых клиентами, по которым определен уровень риска как «высокий». Вышеуказанный анализ проводится в течение определенного периода времени по мере накопления информации о клиенте и его операциях.

Периодичность осуществления анализа определяется не реже одного раза в полгода. Целью данного анализа является получение более детальной и многосторонней информации о деятельности клиента и его операциях, подтверждающей обоснованность или опровергающей имеющихся у Банка подозрений в систематическом и целенаправленном осуществлении клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Методы и критерии, применяемые при проведении данного анализа, в зависимости от вида полученной информации и характера деятельности клиента определяются в каждом конкретном случае. Информация и сведения, полученные в ходе проведения данного анализа, документально фиксируются и подлежат хранению в специальном досье клиента.

Программа составления и порядок представления отчетности.

В рамках этой программы составляются и представляются следующие виды отчетности:

- 1) Текущий отчет;
- 2) Сводный отчет.

Данные этих отчетов используются при принятии соответствующих решений

Программа поддержания на должном уровне системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Данный механизм обеспечивает поддержание в банке на актуальном уровне применяемых программ и процедур, направленных на противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Механизм поддержания на должном уровне системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем предусматривает осуществление следующих процедур³⁴:

- 1) Проведение периодического обучения сотрудников банка;

³⁴Кругликов Л.Л. Вопросы совершенствования норм об ответственности за легализацию криминальных доходов (ст. 174 и 174 (1) УК РФ) // Российский следователь. – 2010. - №6. – С. 14-16

2) Постоянное обновление и усовершенствование методов и способов внутреннего контроля. В целях понимания сотрудниками банка целей и задач в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, с сотрудниками банка проводятся ежегодные семинары.

Семинары организуются и проводятся ежегодно. На вышеуказанных семинарах:

1) Дается понятие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

2) Осуществляется краткий обзор российской и международной практики по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и приводится описание известных способов легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

3) Проводится разъяснительная беседа о необходимости проведения программ и процедур, связанных с противодействием легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, о рисках банка быть ассоциированным с этой незаконной деятельностью и о последствиях для банка при использовании его в качестве инструмента (посредника) для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;

4) Проводятся тренинги по выявлению сотрудниками банка «подозрительных» операций, проводимых клиентами;

5) Проводится беседа о необходимости и о порядке осуществления процедур контроля и о повышении меры ответственности сотрудников банка;

6) Проводится ознакомление сотрудников банка с требованиями российского законодательства, нормативными актами надзорных органов, а также с внутренними требованиями и Правилами.

По результатам проведения семинара представляется отчет руководителю Банка.

Программа обновления и усовершенствования методов внутреннего контроля.

Функционирование на должном уровне системы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, обуславливается качественным выполнением применяемых программ и процедур, а также постоянным обновлением как их количественного состава, так и качественного содержания. Анализ актуальности и достаточности существующих методов и способов контроля проводится³⁵:

- 1) В обязательном порядке – по окончании финансового года;
- 2) Периодически – по мере появления новых продуктов и услуг, предлагаемых банком его клиентам, при выявлении не учтенных ранее критериев «подозрительности» клиентов и операций, по мере появления и распространения новых способов легализации
- 3) При получении соответствующих предложений от сотрудников Банка, а также по мере распространения международного опыта.

³⁵ Лучина Д.А. Некоторые направления по противодействию легализации преступных доходов в банках // Финансы и кредит. – 2004. - № 16. – С. 50-52.

2.3 Основные проблемы организации работы по предотвращению проникновения и легализации доходов в ПАО АКБ «Росбанк»

Кредитно-финансовые учреждения всех стран подвержены постоянным попыткам организованных преступных группировок целенаправленно использовать банковские учреждения для легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и осуществления мошеннических действий.

Существует множество разнообразных изощренных схем превращения «грязных денежных средств в чистые». Однако почти все они частично или полностью предусматривают использование банковской системы в качестве инструмента для достижения конечной цели - скрыть истинное происхождение полученных доходов и перевести их из категории незаконных в категорию полученных из законных источников. Вследствие этого происходит преступное отмывание капиталов в банковской системе, возникают риски, связанные с угрозой нанесения ущерба деловой репутации банков и их финансовому положению.

Мировое банковское сообщество совместно с национальными и международными компетентными органами ведет крупномасштабную борьбу с попытками преступного мира использовать банковские учреждения в целях отмывания «грязных» денежных средств, полученных от наркобизнеса, нелегальной торговли оружием, крупных ограблений и краж, а также для финансирования террористических акций и осуществления мошеннических операций.

В настоящее время во многих странах приняты законодательные акты, предусматривающие жесткие меры борьбы с отмыванием денежных средств. В них содержатся требования о проведении постоянной работы по борьбе с использованием банков с целью отмывания денежных средств и об установлении действенного контроля за ее осуществлением. В

законодательствах большинства развитых государств предусмотрена уголовная ответственность должностных лиц банков за несоблюдение этих требований и за оказание содействия в проведении сомнительных и подозрительных банковских операций.

Определенные меры по борьбе с легализацией доходов от противозаконной деятельности и проникновением преступных капиталов в банковскую систему предпринимаются и в России. Ведущие российские банки в последние годы предпринимают усилия по организации своей деятельности таким образом, чтобы она находилась в соответствии с международными нормами и стандартами, в том числе и в области противодействия легализации преступных капиталов и использования банков в сомнительных и подозрительных операциях и сделках.

ПАО «Росбанк», являясь составной частью российской банковской системы, предлагает универсальные банковские продукты и услуги на российских и зарубежных рынках, имеет разветвленную филиальную сеть, зарубежные представительства, дочерние банки и поддерживает отношения с порядка 600 банками-корреспондентами.

В своем развитии ПАО «Росбанк» ставит приоритетные цели, в число которых входит значительное расширение видов банковских услуг и увеличение объема банковских операций с российскими и иностранными контрагентами, а также интеграция в международное экономическое сообщество на условиях равноправия с западными корпоративными и кредитно-финансовыми структурами.

Достижение этой цели находится в прямой зависимости от соответствия деятельности «Росбанка» требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов российских надзорных органов, а также международных стандартов, правил, норм и обычаев, установившихся в мировой практике, и невозможно без наличия безупречной деловой репутации, положительной кредитной истории и достаточной информационной

прозрачности перед отечественными и зарубежными партнерами, контрагентами и клиентами.

Одним из важнейших условий повышения рейтинга банка на рынке финансовых услуг является его защищенность от проникновения преступных капиталов (незаконных доходов) и их легализации, умение своевременно увидеть и противостоять попыткам криминальных структур и отдельных элементов, недобросовестных партнеров и мошенников использовать «Росбанк» и его служащих в преступных целях.

В связи с этим большое значение приобретают задачи усиления защищенности ПАО «Росбанк» и ограждения проводимых им операций и сделок от проникновения преступных капиталов.

Реализация этих задач возможна при создании комплекса эффективных защитных мер, который позволит минимизировать такие риски, как:

- риск материального ущерба в результате ареста, конфискации активов ПАО «Росбанк» или иных санкций, применяемых компетентными национальными или международными органами при выявлении ими «грязных денежных средств» на счетах банка и операций совершенных с ними;

- риск материального ущерба в результате мошеннических действий;

- риск потери деловой репутации в результате огласки фактов причастности ПАО «Росбанк» к операциям по легализации денежных средств, полученных незаконным путем;

- риск того, что представители руководства и отдельные работники ПАО «Росбанк» будут вынуждены вступать в контакт и находиться под воздействием представителей организованной преступности.

3. Рекомендации по вопросам организации работы по предотвращению проникновения доходов полученных преступным путем в ПАО АКБ «Росбанк»

3. 1 Основные признаки легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем

О фактах подготовки и проведения операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, могут свидетельствовать признаки, характерные для большинства таких действий при совершении конкретных видов банковских операций.

Общие признаки³⁶:

- 1) Отсутствие экономического обоснования или видимого смысла сделки (операции);
- 2) Предложение необычно высокой комиссии по операции (сделке) и/или требование провести ее по ценам, явно отличным от рыночных;
- 3) Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по расчетам, и инвестициям по операциям (сделкам), отличающихся от обычной практики, используемой - конкретным клиентом, или обычной рыночной практики;
- 4) Безосновательная поспешность в проведении операции (сделки);
- 5) Заметное увеличение объемов или частоты операций (сделок) клиента - как суммарных, так и по отдельным сделкам (операциям);
- 6) Осуществление клиентом множественных операций, сумма каждой из которых ненамного меньше минимальной суммы сделки, о которой Банк обязан доложить властям;

³⁶ Алексеева Д. Г., Деловая репутация банка в свете неисполнения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Банковское право. – 2012. - № 3. – С. 28-32

7) Внесение в ранее согласованный вариант проведения операции (сделки) непосредственно перед ее началом значительных изменений, особенно касающихся направления денежных средств или иного имущества, вовлеченных в операцию (сделку);

8) Характер, параметры и размер заявленной клиентом операции (сделки) не соответствуют характеру и размерам реальной деятельности клиента;

9) При возникновении у банковского работника вопросов к содержанию операции и/или к документам, являющимся обязательным приложением для ее осуществления, клиент любыми способами настаивает на проведении операции (включая осуществление угроз, подкупа, оказание морального воздействия);

10) Поручение об осуществлении операции дается банку через посредника (например, адвоката, бухгалтера, доверенное лицо) без веских на то причин. Особое внимание следует обращать на случаи, когда посредник выполняет подобные поручения без вступления в прямой контакт с банком;

11) Клиент обращается в банк с деловым предложением, которое превышает его реальные финансовые возможности. Особое внимание необходимо обращать в случае, если известно, что клиент испытывает финансовые затруднения;

12) Клиент проявляет повышенную озабоченность и внимание к вопросам конфиденциальности (например, требует уничтожить всю сопроводительную документацию);

13) Компания клиента не числится в официальных справочниках либо в информационно-консультационных агентствах, невозможно осуществить связь с компанией по представленным клиентом телефонам и адресу;

14) Невозможность получить информацию о клиенте в обслуживающих (или ранее обслуживавших) его банках;

15) Клиент уклоняется от направления запрашиваемой банком информации по телексу и предлагает передать ее факсом;

16) Трудности при проверке представляемых клиентом данных о себе, своей компании и ее партнерах, возникающие в результате неоправданных задержек в получении от клиента документов и информации, которую не представляется возможным проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей;

17) Клиент беспричинно отказывается от представления подробностей о своей компании и ее деятельности;

18) Клиент использует офис компании как свой домашний адрес, и наоборот;

19) Невозможность установить контрагентов клиента;

20) Компания клиента является частью разветвленной структуры, в которую в том числе входят компании, зарегистрированные в странах, отвечающих критериям «налоговых гаваней»;

21) Клиент переводит денежные средства в страны, известные как центры торговли наркотиками (например, Колумбия, Панама, Афганистан и другие государства);

22) Клиент беспричинно избегает личных контактов с работниками Банка ;

23) Бизнес (деятельность) клиента не требует использования услуг Банка, о которых он просит;

24) Иные отклонения от обычной практики, используемой конкретным клиентом, или обычной рыночной практики.

Признаки легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, при проведении торговых операций, операций неторгового характера, операций по предоставлению кредита³⁷:

1) Компании и частные лица, которые обычно пользуются чеками, кредитными карточками или денежными переводами для выполнения их

³⁷ Каратаев М.В. Современные тенденции легализации преступных доходов и российская специфика // Банковское дело. – 2011. - № 4. – С. 79-85.

рабочих операций, неожиданно делают вклад на крупную сумму наличными средствами;

2) В Банк поступает инструкция на перевод необычно крупных сумм по сравнению с предыдущими операциями;

3) Поступающие на имя клиента платежи не имеют четких реквизитов, подтверждающих подлинность коммерческой операции;

4) Клиент имеет разные счета (возможно, в разных банках), не соответствующие характеру деловой активности этого клиента. Особенно подозрительным является резкое увеличение операций с использованием этих счетов, сопровождаемое процессом консолидации на них денежных средств с последующей инструкцией клиента об их переводе;

5) Счет клиента совсем или почти совсем не используется в интересах основной деятельности клиента, но используется для получения или выплаты крупных сумм, не имеющих очевидной связи с бизнесом клиента;

6) Использование клиентом банковского счета с целью снятия наличных денежных средств с последующим его закрытием либо прекращением по нему операций до представления квартальной отчетности в налоговые органы (так называемая деятельность «фирм-однодневок»);

7) Неожиданное оживление «спящего» счета (активизация движения средств и увеличение количества проводимых операций);

8) Коммерческие документы на товары (счет-фактура и транспортные документы, принятые в международной практике) относятся к разным товарам;

9) Коммерческие документы на товары не описывают покупаемые (продаваемые) клиентом товары либо содержат самое общее описание товаров, не позволяющее их идентифицировать;

10) В коммерческие документы на товары были переданы через посредников без явной причины;

11) Компания, упомянутая как участник операции, не занимается сделками, по которым представлены подтверждающие документы;

12) В коммерческих либо других документах, подтверждающих факты совершения и исполнения сделки, употребляются необычные термины либо такие фразы, как: «Бумаги с установившейся репутацией», «Первоклассная банковская гарантия», «Первоклассные банкноты», «Первоклассный мировой банк», «Первоклассные банковские документы», «Гарантированная банковская фактура», «Один год и один день», «МПТ 3039 Лондонская длинная форма», «МПТ 3032 Лондонская краткая форма», «Банк-Координатор», «Фидуциарный банк», «Операционный транш на сумму XXX млн. руб. (долл. США)»;

13) Клиент обращается с просьбой о предоставлении кредита на необычно крупную для него сумму;

14) Клиент готов получить кредит по процентной ставке, значительно превышающей среднюю процентную ставку по денежным инструментам на внутреннем и внешнем рынке, в том числе им предлагаются большие комиссии по обслуживанию кредита;

15) Информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам» полученным в ходе переговоров от представителей клиента;

16) Клиент обращается с просьбой о предоставлении кредита, источником погашения которого служат обремененные залогом активы;

17) В погашение кредита клиента поступают денежные средства от неупомянутых клиентом источников погашения;

18) Источник погашения кредита не известен и/или не соответствует финансовому положению клиента.

3.4 Действия работников ПАО «Росбанк» при выявлении ими признаков легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем, и совершения клиентами подозрительных операций и уполномоченного работника банка

Все действия работников ПАО «Росбанк» в случае выявления ими признаков легализации доходов, полученных незаконным путем, и проведения подозрительных операций должны осуществляться в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о банковской тайне. При подготовке и передаче сведений о выявленных фактах работники Банка обязаны руководствоваться требованиями Банка к работе с конфиденциальной информацией.

Работник Банка в случае выявления им признаков легализации доходов, полученных незаконным путем, и совершения клиентами подозрительных операций, обязан:

- 1) Проводить операцию, если она не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам и распорядительным документам Банка, не демонстрируя клиенту возникших подозрений;

- 2) Доложить о подозрительной операции и/или выявленных признаках легализации доходов, полученных незаконным путем, непосредственному руководителю, действия которого далее определяются внутрибанковскими нормативными документами.

При получении материалов о подозрительной операции уполномоченный работник ПАО «Росбанк» обязан:

- 1) Обеспечить конфиденциальность полученных материалов;
- 2) При необходимости разработать план дополнительных проверочных мероприятий в отношении подозрительной операции;
- 3) Доложить руководству Банка о результатах проверки подозрительной операции и мерах по нейтрализации негативных последствий интересам Банка.

Уполномоченный работник Банка должен регулярно обобщать и анализировать накопленные материалы по подозрительным операциям и выявленным признакам легализации (отмывания) доходов, полученных

незаконным путем, и готовить методические рекомендации для работников Банка по действиям в конкретных ситуациях.

3.2 Организация работы в ПАО АКБ «Росбанк» по предотвращению проникновения и легализации доходов, полученных незаконным путем, и использования ПАО АКБ «Росбанк» в подозрительных и сомнительных операциях и сделках

Организация работы по предотвращению проникновения и легализации доходов, полученных незаконным путем, и использования ПАО «Росбанк» в подозрительных и сомнительных операциях и сделках - это скоординированная деятельность заинтересованных и специально уполномоченных подразделений ПАО «Росбанк» по осуществлению комплекса согласованных управленческих, контрольных, инженерно-технических, детективных, охранных, режимных мер, направленных на предотвращение ущерба деятельности банка от криминальных устремлений, локализацию, минимизацию и компенсацию возможных негативных последствий.

Комплекс реализуемых мер включает в себя меры профилактического характера и меры специальные.

К профилактическим мерам относятся³⁸:

1) обеспечение строгого исполнения должностных обязанностей, требований действующего законодательства и нормативных актов, регламентирующих функциональную деятельность ПАО «Росбанк»;

2) Подготовка и издание нормативных документов, определяющих порядок проверки действительности документов, предоставляемых потенциальными клиентами ПАО «Росбанк»;

3) Мероприятия по исключению передачи банковских документов (бланков векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, гарантийных писем и т.п.) юридическим и физическим лицам, предлагающим сотрудничество в проектах, вызывающих какое-либо сомнение;

³⁸ www.rosbank.ru Письмо о принимаемых ПАО Росбанк мерах по исполнению ФЗ от 07.08.2001г. №115-ФЗ Правила внутреннего контроля Росбанка

4) Организация постоянного и эффективного внутреннего контроля и внутреннего аудита;

5) Разработка и реализация программы внедрения высокоэффективных технических и программных средств, обеспечивающих действенный контроль проводимых банковских операций;

6) Разработками совершенствование внутренних нормативных актов, регламентирующих процедуры и конкретные действия работников ПАО «Росбанк» при исполнении ими своих служебных обязанностей;

7) Подготовка и выполнение планов профессиональной подготовки работников подразделений ПАО «Росбанк» по вопросам безопасности банковских операций;

8) Обеспечение строгого выполнения требований внутреннего распорядка и режима;

9) Разработка и исполнение порядка реагирования на выявленные недостатки с привлечением виновных лиц к дисциплинарной и материальной ответственности, а в необходимых случаях - передача полученных материалов в правоохранительные органы.

Осуществление профилактических мер относится к компетенции руководителей структурных подразделений ПАО «Росбанк» и управляющих филиалов.

Специальные меры включают в себя³⁹:

1) Разработку и внедрение порядка действий сотрудников в случае выявления попыток или актов использования ПАО «Росбанк» в противозаконных или сомнительных операциях;

2) Организацию своевременного информирования соответствующих подразделений ПАО «Росбанк» о подозрительных действиях клиентов и выявленных признаках отмывания денежных средств, мошеннических и иных преступных действиях в отношении ПАО «Росбанк»;

³⁹ www.rosbank.ru Правила внутреннего контроля Росбанка

3) Своевременное издание организационно-распорядительных документов по ликвидации последствий, возникших в результате противоправных действий;

4) Разработку инструкций, определяющих порядок выяснения в соответствии с законом биографических и характеризующих данных в отношении лиц, вступающих в - деловые или трудовые трудовые отношения с ПАО «Росбанк»;

5) Подготовку организационно-нормативных документов, касающихся сбора и анализа информации о производственной и коммерческой деятельности партнеров и клиентов ПАО «Росбанк», их деловой репутации, контрагентах и окружении;

6) Организацию предупреждения и нейтрализации попыток вовлечения персонала ПАО «Росбанк» в процесс легализации денежных средств, полученных незаконным путем, и другие незаконные финансовые операции;

7) Подготовку и издание организационно-нормативных документов по обеспечению режима информационной безопасности в отношении обрабатываемой в подразделениях ПАО «Росбанк» конфиденциальной информации в документальном и электронном виде в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативной базы ПАО «Росбанк»;

8) Разработку порядка внедрения технических и программных средств по защите телекоммуникационных сетей ПАО «Росбанк» от криминального проникновения;

9) Совершенствование организационно-нормативных документов, касающихся внутреннего распорядка, режима и охраны ПАО «Росбанк», с целью предупреждения физического и технического проникновения в ПАО «Росбанк» криминальных элементов;

10) Подготовку и реализацию планов обучения сотрудников ПАО «Росбанк» по вопросам противодействия проникновению преступных

капиталов и использования ПАО «Росбанк» в подозрительных и сомнительных сделках;

11) Организацию взаимодействия с правоохранительными органами по вопросам противодействия устремлениям организованных преступных группировок в отношении ПАО «Росбанк».

Задачи, функции, права и обязанности ПАО «Росбанк», структурных подразделений в головной организации и филиалах по предотвращению проникновения в ПАО «Росбанк» денежных средств, полученных незаконным путем, регламентируются соответствующими пунктами положений о подразделениях и должностных инструкций сотрудников ПАО «Росбанк», а также отдельными нормативными документами ПАО «Росбанк» и методическими рекомендациями.

Разработка и реализация комплексной системы мер по организации противодействия проникновению преступных капиталов и использованию ПАО «Росбанк» в противоправных сделках позволят эффективно бороться с отмыванием денежных средств, обеспечат международный уровень стандартов работы ПАО «Росбанк», повысят его, конкурентоспособность на российских и мировых финансовых рынках.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проделанной работы можно выявить основные тенденции и направления развития вопроса о борьбе с легализацией доходов полученных преступным путем. 1 февраля 2002 года вступил в действие Федеральный закон № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» давший толчок в работе над борьбой с легализацией доходов в Российской Федерации, но в виду прошедшего относительно небольшого количества времени с момента его принятия, нормативные акты Российской Федерации, касающиеся противодействия легализации доходов, имеют ряд особенностей и неопределённых понятий. Тем не менее, они постоянно дорабатываются и уточняются. Так, например, в последние редакции ФЗ о противодействии легализации доходов полученных преступным путем были добавлены определения финансового терроризма, организации внутреннего контроля, клиента, выгодоприобретателя. Появился запрет на открытие счёта анонимными лицами, появился запрет на заключение договора банковского счёта при непредставлении необходимых документов для идентификации личности.

Большим плюсом является включение кодекса административной ответственности за отказ в предоставлении или нарушение сроков предоставления сведений в Финмониторинг. Раньше ЦБ РФ мог выступать только с карающей мерой отзыва лицензии, теперь ЦБ при незначительных нарушениях может воздействовать административными мерами. Но так же предусмотрена возможность отзыва лицензии за 2 и более нарушений в течении 1-го календарного года.

данным ЦБ в нашей сейчас насчитывается 946 организаций, 311 из размещают свои на депозитах , 20% из которых трудности с информационных

сообщений ЦБ. При сам ЦБ сложности с огромного количества сообщений от . При этом препятствия не оперативно взаимодействовать по экономическим с Финмониторингом. это говорит недостаточно проработанной взаимодействия между , участвующими в легализации. ПоРФстранекредитныхкоторыхсредства ЦБиспытываютотправкойвэтомпризнаётобработкойинформационныхбанков бюрократическиепозволяютуправлениюпреступлениямВсёосистеме организациямипротиводействию

Рассмотрев устройство и правила функционирования систем противодействия легализации доходов полученных преступным путем, существующие в стране с наиболее крупной экономикой в мире можно сделать вывод, что все они направлены на подавление международной организованной преступности путем координации расследований на международном и национальных уровнях – повышение интенсивности и качества сотрудничества, расширение информационного обмена по новым технологиям. Так же происходит стандартизация методов, применяемых правоохранительными органами при сборе, анализе, хранении и использовании доказательной информации о преступной деятельности.

Борьба с отмыванием денежных средств ведется не только на государственном уровне, но и финансовыми организациями в частности. Банк уделяет особое внимание пониманию сущности и природы, таких операций, предпринимает все возможные меры по предотвращению любых сделок и операций клиентов банка прямо или косвенно связанных с отмыванием любых доходов от преступной деятельности, исключению возможности проведения клиентами операций связанных с финансированием террористической деятельности.

Разработанная «Росбанк» Система легализации прибылей, незаконным путём, финансированию терроризма, соответствует требованиям РФ и ЦБ. Объёмный включает подробные для всех , задействованных в контроле операций. нормативная база области противодействия постоянно

совершенствуется, последние изменения нормативной базы . Большая работа со стороны касательно обучения тестирования сотрудников данной области. ПАО «Росбанк» противодействия приобретенных и полностью законодательным инструкциям документам инструкции подразделений в процессе внутренней легализации отражая в РФ проводится Банком и

Принципами, на основе которых осуществляется деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем, и использования Банка в подозрительных и сомнительных сделках, являются:

- законность проводимых мероприятий;
- соблюдение интересов акционеров, сотрудников, партнеров и клиентов ПАО «Росбанк»;
- непрерывный контроль за выполнением мер по противодействию угрозам безопасности ПАО «Росбанк»;
- в целостность системы осуществляемых мероприятий;
- адекватность принимаемых мер возникающим угрозам;
- персональная ответственность конкретных работников за реализацию запланированных мероприятий;
- соответствие установленным требованиям конфиденциальности.

Доработка и реализация комплексной системы мер по организации противодействия проникновению преступных капиталов и использованию ПАО «Росбанк» в противоправных сделках позволят эффективно бороться с отмыванием денежных средств, обеспечат поддержку мировых стандартов, повысят его, конкурентоспособность на российских и мировых финансовых рынках.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Директива Совета Европы 1991г. №91/308/ЕЕС "О предотвращении использования финансовой системы в целях отмывания денег"
2. Конвенция Совета Европы 1990г. "Об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности" (Страсбургская Конвенция)
3. Письмо ЦБ РФ от 30.06.2005 N 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»
4. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
5. Алексеева Д. Г., Деловая репутация банка в свете неисполнения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма // Банковское право. – 2012. - № 3. – С. 28-32.
6. Алиев В.М. Теоретические основы и прикладные проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем: дис. д-ра юрид. наук. М., 2011.С.59.
7. Ананикян Д.С. Перспективы развития системы противодействия легализации (отмыванию) денежных средств // Закон и право. – 2012. – « 11.– С. 115-119.
8. Антипова О.Н. Борьба с отмыванием денежных средств: международный опыт и уроки для России, М: 2009
9. Батяева А.Р., Матушкин А.В., Прошунин ММ. Финансовый мониторинг и коррупция: правовые взаимосвязи // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. - М.: Изд-во РУДН. 2014. № 3. С. 19 - 27. (0,5 п/л)

10. Бекряшев А. К., Белозеров И. П., Бекряшева Н. С., Леонов И. В., Теневая экономика и экономическая преступность [Электронный учебник], Гл.4.4., Омский государственный университет, 2015 г.
11. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" //"Деловой двор", 2011г.
12. Быченко Е.Г. Развитие форм и методов легализации доходов, полученных преступным путём // Банковские услуги. – 2009. - №10.- С. 17-23.-(Банковская деятельность: услуги). – Библиогр.: с. 23 (6 назв.).
13. Вече М. – пер. с англ.// Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения // Рекомендации ФАФТ.- 2012 г. – С. 176.
14. Воробьёва И.Г. Особенности развития российской системы противодействия коррупции, легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»//Финансовые исследования. – 2010. - №1. – С. 69-75. – (Финансовое образование). – ISSN 1991-0525/ - Рез. Англ.: с.94-95. – Библиогр.: с.75.
15. Волженкин Б.В. Отмывание денег. СПб, 2007г.- С. 48
16. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Банк как субъект борьбы с легализацией (отмыванием) преступных доходов//Банковское дело.№5.2006
17. Денисов И.К. Понятие легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества в отечественном уголовном праве // Адвокат. – 2001. - № 4. - С. 22-24.
18. Дыбаль Е.П. Административно правовые аспекты нормативных правовых актов в сфере противодействия легализации преступных доходов // Закон и право. – 2010. №11. – С. 106-109.

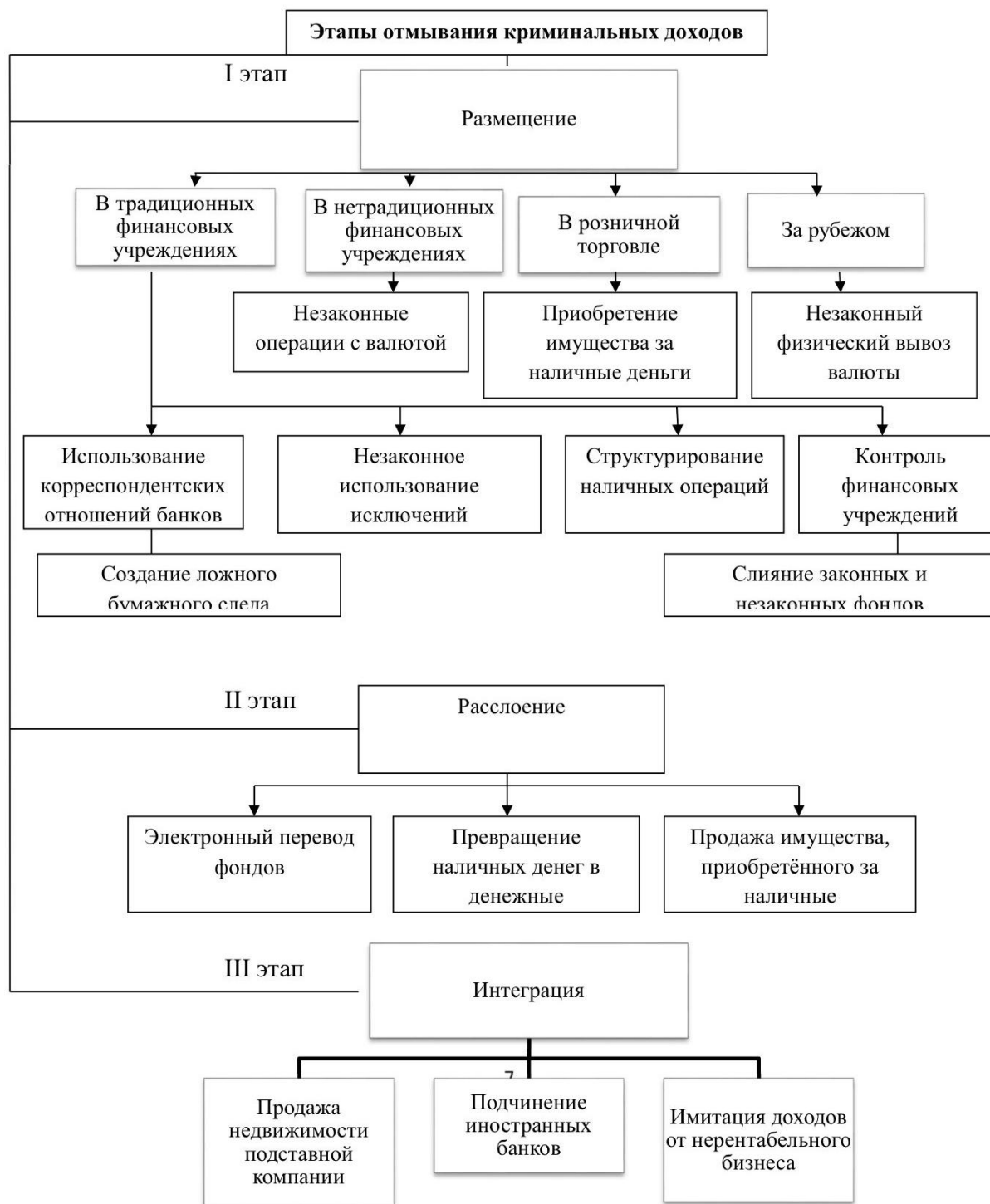
19. Емелин А.В. Предложения по совершенствованию законодательства о ПОД/ФТ в связи с принятием новой редакции 40 рекомендаций ФАФТ // Деньги и кредит. -2012. - №8. – С.21-27.
20. Емелин А.В. Проблемы совершенствования системы ПОД/ФТ // Банковское обозрение. – 2012, - № 7. – С. 20-23.
21. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов: теоретические и практические аспекты. – М.:Волтерс Клувер, 2013 г. – 339 с.
22. Иванов Э.А. Система международно - правового регулирования борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем: дис. док- ра юрид. наук. М., 2004. С.
23. Итоги работы Росфинмониторинга в 2015-2016 гг.
24. Информационное сообщение ФСФМ от 19.10.2010г.
25. Информационно-аналитическая интернет-платформа. По данным Правоохранительного органа [эл.ресурс]: http://rusplt.ru/articles/policy/policy_42.html
26. Каратаев М.В. Современные тенденции легализации преступных доходов и российская специфика // Банковское дело. – 2011. - № 4. – С. 79-85.
27. Кернер Х.Х. Отмывание денежных средств. М.: Международные отношения. 2007
28. Колоколов Н.А. «Грязные деньги»: боремся с их отмыванием или...// «Безопасность бизнеса». – 2009. – №2. – С. 19-24.
29. Кругликов Л.Л. Вопросы совершенствования норм об ответственности за легализацию криминальных доходов (ст. 174 и 174 (1) УК РФ) // Российский следователь. – 2010. - №6. – С. 14-16.
30. Лучина Д.А. Некоторые направления по противодействию легализации преступных доходов в банках // Финансы и кредит. – 2004. - № 16. – С. 50-52.

31. Меньшенин А. Е. Институциональные меры организации и развития системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным, и финансирования терроризма // Финансовые исследования. – 2009. - №4. – С. 47-53.
32. Меньшенин А. Е. Формирование единой международной системы противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма // Финансовое образование в течении всей жизни – основа инновационного развития России: материалы I Международной Интернет-конференции 29-31 октября 2009г. – Ростов-на-Дону: Рост. гос. экон. ун-т (РИНХ), 2010. – 325 с.
33. Морозов Е.С. Совершенствование методики финансового мониторинга по противодействию легализации незаконных доходов в условиях финансового кризиса // Финансы и кредит. – 2013. - № 32. – С. 50-55.
34. Мурадян С.В. Правовые основы борьбы с финансированием терроризма в РФ // Закон и право. – 2011. - №8.- С. 85-88.
35. Паненков А.А. Проблемы борьбы с содействием террористической деятельности в России в 2011 году.
36. Прошунин ММ. Правовое регулирование финансового мониторинга (российский и зарубежный опыт). -М.: Российская академия правосудия, 2010. 345 с. (21,5 п/л).
37. Ревенков И.В.Отмывание незаконных доходов: анализ проблемы и некоторые рекомендации // Деньги и Кредит. – 2011. - № 4. – С. 30-35.
- 38.Ревенков П.В, Дудка А.Б., Воронин А.Н., Каратаев М.В. Финансовый мониторинг: управление рисками отмывания денег в банках: КНОРУС, ЦИПСИР; Москва; 2012 - 253
39. Харук А.Л. Совершенствование уголовного законодательства в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, совершённых с использованием оффшорных зон // Российский следователь. – 2011. - № 2. – С. 28-31.
- 40.Шевлоков В.Финансовый контроль как функция финансового управления //Финансы.№1.2004 – 39 с.
41. www.rosbank.ru
42. www.cbr.ru
43. www.consultant.ru

44. www.mvd.ru
45. www.archive.fedsfm.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Трехфазная модель процесса легализации (отмывания) доходов полученных преступным



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Перечень рекомендаций ФАТФ

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДАЦИЙ ФАТФ

Номер	Старый номер	
А — ПОЛИТИКА ПОД/ФТ И КООРДИНАЦИЯ		
1	-	Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода*
2	P.31	Национальное сотрудничество и координация
В — ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ И КОНФИСКАЦИЯ		
3	P.1 и P.2	Преступление отмыwania денег*
4	P.3	Конфискация и обеспечительные меры *
С — ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ		
5	CP.II	Преступление финансирования терроризма*
6	CP.III	Целевые финансовые санкции, относящиеся к терроризму и финансированию терроризма*
7		Целевые финансовые санкции, относящиеся к распространению ОМУ*
8	CP.VIII	Некоммерческие организации*
D — ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ		
9	P.4	Законы о защите тайны финансовых учреждений <i>Надлежащая проверка клиентов и хранение данных</i>
10	P.5	Надлежащая проверка клиентов*
11	P.10	Хранение данных <i>Дополнительные меры по конкретным видам клиентов и видам деятельности</i>
12	P.6	Публичные должностные лица*
13	P.7	Банки-корреспонденты*
14	CP.VI	Услуги перевода денег или ценностей*
15	P.8	Новые технологии
16	CP.VII	Электронные переводы средств*

***Доверие третьим сторонам, контроль
и финансовые группы***

17	P.9	Доверие мерам третьих сторон*
18	P.15 и P.22	Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании*
19	P.21	Страны с более высоким риском*
<i>Сообщения о подозрительных операциях (сделках)</i>		
20	P.13 и CP.IV	Сообщения о подозрительных операциях (сделках)
21	P.14	Разглашение и конфиденциальность
<i>Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)</i>		
22	P.12	УНФПП — Надлежащая проверка клиентов*
23	P.16	УНФПП — Иные меры*

**Е — ПРОЗРАЧНОСТЬ И БЕНЕФИЦИАРНАЯ
СОБСТВЕННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОБРАЗОВА-**
НИЙ

24	P.33	Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических лиц*
25	P.34	Прозрачность и бенефициарные владельцы юридических образований*

**Ф — ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
КОМПЕТЕНТНЫХ ОРГАНОВ
И ИНЫЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ**

Регулирование и надзор

26	P.23	Регулирование и надзор финансовых учреждений*
27	P.29	Полномочия надзорных органов
28	P.24	Регулирование и надзор за УНФПП*

Оперативная и правоохранительная деятельность

29	P.26	Подразделения финансовой разведки*
30	P.27	Обязанности правоохранительных и следственных органов*
31	P.28	Полномочия правоохранительных и следственных органов

32	CP.IX	Курьеры наличных*
		Общие требования
33	P.32	Статистика
34	P.25	Руководящие принципы и обратная связь
		Санкции
35	P.17	Санкции

G — МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

36	P.35 и CP.I	Международные правовые инструменты
37	P.36 и CP.V	Взаимная правовая помощь
38	P.38	Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация*
39	P.39	Экстрадиция
40	P.40	Иные формы сотрудничества*